

СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

«_____» _____ 20____ года

М.П.

Устав

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

АКБ «Держава» ПАО

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием акционеров
протокол № б/н
от «24» июня 2019 года

город Москва

2019 год

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Место нахождения.....	4
Глава 3. Банковские операции и другие сделки	4
Глава 4. Уставный капитал.....	4
Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	5
Глава 6. Права и обязанности акционеров	7
Глава 7. Реестр акционеров	8
Глава 8. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка	9
Глава 9. Обеспечение интересов клиентов	9
Глава 10. Учет и отчетность Банка	12
Глава 11. Структура органов управления Банком	14
Глава 12. Общее собрание акционеров	14
Глава 13. Совет директоров.....	17
Глава 14. Исполнительные органы Банка	22
Глава 15. Контроль за деятельностью Банка	26
Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка	30
Глава 17. Внесение изменений и дополнений в Устав	33

Глава 1. Общие положения

1.1. «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией в форме акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 16 августа 1993 г. (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Держава» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 марта 1996 г. (протокол б/н) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на: «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество», а также определено сокращенное наименование – АКБ «Держава».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 января 2004 г. (протокол б/н) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «Держава» ОАО.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31 августа 2014 г. (протокол б/н) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, и полное фирменное наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «Держава» ПАО.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».

На английском языке – Public Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Держава» ПАО.

На английском языке: PJSCB «DERZHAVA».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

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

1.7. Банк является юридическим лицом, которое 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 вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.12. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Глава 2. Место нахождения

2.1. Местонахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключение почтовых переводов).

3.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в размере 500 032 440 (Пятьсот миллионов тридцать две тысячи четыреста сорок) рублей и разделен на 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть)

обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «обыкновенные акции»).

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка (именуемым в дальнейшем – «Общее собрание акционеров»).

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

4.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

4.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

5.1. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей, форма выпуска – бездокументарная.

5.2. Количество размещенных обыкновенных акций Банка 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук. Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

5.3. Банк вправе дополнительно к уже размещенным акциям разместить 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая и 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (объявленные акции).

Дивиденд по привилегированной акции составляет 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции. Ликвидационная стоимость каждой размещенной привилегированной акции составляет 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции.

5.4. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Данные акции предоставляют их владельцам те же права, что и размещенные акции той же категории (типа).

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

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

Размещение Банком облигаций, неконвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» решение данного вопроса отнесено только к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством закрытой подписки, а также размещение Банком посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или

привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, иным имуществом, которое может использоваться в качестве вклада в уставный капитал в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.7. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров. Для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается независимый оценщик, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной независимыми оценщиками.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка может осуществляться только деньгами.

5.8. 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);
- дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

В указанных случаях в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.9. Размещение Банком дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

5.10. 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 размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

5.11. Размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проводится посредством как открытой, так и закрытой подписки.

5.12. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

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

5.13. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

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

5.14. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается соответствующим решением о выпуске.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

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

Условия и порядок конвертации акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционеры имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционер или Банк, требующие возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и в соответствующих случаях Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу. Порядок уведомления о намерении обратиться в суд с иском может быть предусмотрен Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Акционеры, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

6.3. Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия в Банке, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

6.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

2) вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

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 размещаемых посредством закрытой подписки:

1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

3) дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

6.5. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.6. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или настоящим Уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

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

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

Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Глава 7. Реестр акционеров

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

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

7.3. Держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

7.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

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

7.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее 3 (трех) дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, если более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества не установлен нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения

записи в реестр акционеров Банка регистратор не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда регистратор обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

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

Глава 8. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка

8.1. Чистая прибыль Банка (прибыль после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование фондов Банка, и/или распределяется между акционерами в виде дивидендов, и/или направляется на другие цели, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

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

8.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

8.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (Десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (Двадцати) 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 Банка, не должен превышать 10 (Десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – 25 (Двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

8.5. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

8.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

8.7. Банк формирует резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

Размер ежегодных отчислений составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли Банка.

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

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

Глава 9. Обеспечение интересов клиентов

9.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в

порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

9.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

9.4. 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 Российской Федерации.

9.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также сведений об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), сведений об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведений о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению клиентов.

9.6. 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, 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. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются кредитной организацией организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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 функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об

имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

6) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

7) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

8) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

9) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 8 настоящей части;

10) супруга (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 9 настоящей части.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

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

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия 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».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица,

физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», предоставляется Банком в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляется Банком в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

Информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе», Банком в Банк России.

9.7. Все работники Банка, члены его органов управления, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую и служебную тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка (в дальнейшем именуемым «Правление»).

9.8. 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 к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

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

Глава 10. Учет и отчетность Банка

10.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление финансовой отчетности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации, в том числе в соответствии с правовыми актами Банка России.

10.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена аудиторской организацией Банка.

10.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные правовыми актами Российской Федерации.

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

10.5. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному

составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав первичных бухгалтерских и небухгалтерских документов, документов и регистров внутреннего учета и отчетности Банка и сроки их хранения по банковской и финансово-хозяйственной деятельности Банка определяются в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Государственной архивной службы Российской Федерации, Банка России, внутрибанковскими документами нормативного/регламентного характера и установленной номенклатурой дел.

Уничтожение оригиналов документов допускается только на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о фактическом уничтожении документов, выделенных для уничтожения в связи с истечением нормативных сроков хранения, и только после проведения проверки истечения нормативных сроков хранения.

10.6. Банк обязан хранить следующие документы:

- Договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах, дополнительных офисах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также принятые доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения/отчеты Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, аудиторской организацией 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- юридические дела клиентов по всем клиентским банковским счетам;
- договоры/соглашения, иные документы по операциям/сделкам Банка, на основании которых Банк приобретал права и требования, а также из которых возникали обязательства Банка;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

10.7. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 10.6 Устава, и иные документы по адресу, указанному в п. 2.1 Устава, или по адресу места нахождения архива Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

10.8. Банк обеспечивает акционерам Банка доступ к документам, предусмотренным пунктом 10.6 Устава, в части документов, не затрагивающих банковскую тайну.

10.9. К документам бухгалтерского и внутреннего учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (Двадцать пять) процентов голосующих акций Банка.

10.10. Документы, предусмотренные пунктом 10.6. Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 10.6. Устава, предоставить им копии указанных документов.

Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в пункте 10.6. Устава, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными правовыми актами Банком России.

10.11. При реорганизации или ликвидации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами и нормами действующего законодательства Российской Федерации организации-правопреемнику.

10.12. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения передаются на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Глава 11. Структура органов управления Банком

11.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

11.2. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Глава 12. Общее собрание акционеров

12.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров об утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов, по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

12.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

12.2.2. реорганизация Банка;

12.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

12.2.4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

12.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

12.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

12.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки, а также размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

12.2.8. образование исполнительного органа Банка в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

12.2.9. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством закрытой подписки, а также размещение Банком посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

12.2.10. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, Банка или путем приобретения и погашения части ранее размещенных акций Банка;

12.2.11. уменьшение уставного капитала Банка путем погашения акций Банка, приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров Банка и нереализованных в течение года с даты их приобретения или выкупа;

12.2.12. утверждение аудиторской организации Банка;

12.2.13. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

12.2.14. утверждение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка;

12.2.15. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

12.2.16. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12.2.17. дробление и консолидация акций;

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

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

12.2.20. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12.2.21. принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

12.2.22. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах;

12.2.23. принятие решений об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

12.2.24. решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления.

12.4. На Общем собрании акционеров председательствует избираемый Общим собранием акционеров председатель Общего собрания акционеров.

12.5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись, не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка для которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.derzhava.ru.

12.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.1 - 12.2.3, 12.2.5, 12.2.7, 12.2.9, 12.2.10, 12.2.19, 12.2.20, 12.2.23 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 12.2.11 пункта 12.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 12.2.2, 12.2.6, 12.2.17 - 12.2.22 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные

формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

12.8. Общее собрание акционеров не вправе:

- рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня собрания.

12.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.10. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

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

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями, а в случае, если такая возможность предусмотрена Уставом, также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

12.12. Решение Общего собрания акционеров 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, утверждении аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12.2.15 пункта 12.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.13. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

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

12.15. В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, либо вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

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

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

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

12.16. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка число которых не может превышать количественный состав органа.

12.17. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

12.18. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

12.19. Раскрытие информации о существенных корпоративных действиях осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с обеспечением равных условий для всех акционеров Банка при соблюдении их прав и законных интересов.

Глава 13. Совет директоров

13.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

13.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

13.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

13.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

13.2.5. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.6. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;

13.2.7. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также принятие решений о размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации;

13.2.8. размещение облигаций, неконвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Банка;

13.2.9. размещение облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.9 пункта 12.2 настоящего Устава;

- 13.2.10. принятие решений о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 13.2.11. утверждение отчета об итогах приобретения акций;
- 13.2.12. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.2.13. приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13.2.14. образование Правления, назначение Председателя Правления его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;
- 13.2.15. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 13.2.16. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13.2.17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13.2.18. утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на очередной отчетный год, утверждение внесения изменений в утвержденный бюджет Банка;
- 13.2.19. рассмотрение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана Банка;
- 13.2.20. утверждение стратегии развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на очередной отчетный год; внесение изменений в финансово-хозяйственный план Банка, рассмотрение и утверждение отчета исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;
- 13.2.21. утверждение политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе утверждение основных принципов управления операционным риском, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;
- 13.2.22. утверждение кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;
- 13.2.23. утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами Банка;
- 13.2.24. утверждение внутренних документов по раскрытию информации о Банке;
- 13.2.25. утверждение внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 13.2.26. утверждение внутренних документов по организации внутреннего контроля, в том числе положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые утверждает Председатель Правления);
- 13.2.27. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них;
- 13.2.28. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 13.2.29. принятие решений об участии Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 13.2.30. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации;
- 13.2.31. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка;

- 13.2.32. утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;
- 13.2.33. утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;
- 13.2.34. утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от должности;
- 13.2.35. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
- 13.2.36. утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, а также отчетов об их исполнении;
- 13.2.37. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 13.2.38. принятие решений о совершении Банком сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, об изменении их условий;
- 13.2.39. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13.2.40. осуществление предварительного контроля до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;
- 13.2.41. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- 13.2.42. установление лимитов:
- 13.2.42.1. по сделкам со связанными с Банком лицами;
- 13.2.42.2. по сделкам, осуществляемым на льготных условиях, сделкам с лицами, сделки с которыми характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);
- 13.2.42.3. сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;
- 13.2.43. утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- 13.2.44. рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;
- 13.2.45. принятие решений о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;
- 13.2.46. принятие решений о совершении кредитных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от суммы сделки;
- 13.2.47. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- 13.2.48. осуществление контроля за крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сделками со связанными лицами;
- 13.2.49. принятие решений о совершении операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом;
- 13.2.50. определение требований к квалификации, критериев подбора кандидатов, утверждение размера вознаграждения, выплачиваемого Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителям Главного бухгалтера.
- 13.2.51. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- 13.2.52. координация проверок достоверности отчетности, выполняемых аудиторской организации, Службой внутреннего аудита, другими уполномоченными лицами;
- 13.2.53. осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

- 13.2.54. оценка эффективности управления операционным риском;
- 13.2.55. контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- 13.2.56. оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 13.2.57. контроль за включением в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешней аудиторской организации по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по кругу вопросов, определенных Положением о Совете директоров;
- 13.2.58. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, сумма которой превышает 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
- 13.2.59. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму свыше 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;;
- 13.2.60. принятие решений об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 13.2.61. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), 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 рисками и капиталом Банка (банковской группы) и контроль за реализацией указанного порядка;
- 13.2.62. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 13.2.63. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 13.2.64. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 13.2.65. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 13.2.66. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 13.2.67. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 13.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (Пять) членов.

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

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям, дополнительно определенным Советом директоров в рамках своей компетенции. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

Председатель Правления и члены Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

13.5. С учетом масштабов и характера деятельности Банка с целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам в составе Совета директоров могут создаваться тематические комитеты. Решение о создании комитета/комитетов принимается Советом директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета директоров.

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

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

13.7. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

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

При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня заседания.

Совет директоров вправе принять решения по всем вопросам, относящимся к его компетенции, путем проведения заочного голосования в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.

13.9. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации Банка, руководителя Службы внутреннего аудита или исполнительного органа Банка.

Члены Совета директоров извещаются о назначенном заседании не менее чем за 24 часа до времени его проведения. Указанный срок может быть сокращен в случае необходимости оперативного решения каких-либо вопросов при условии, если ни один из членов Совета директоров не возражает против его сокращения. Извещение осуществляется путем направления телеграмм, телефонограмм, направления уведомления о проведении заседания Совета директоров курьером, посредством телефонной связи, посредством электронной почты, посредством ознакомления под расписку с соответствующим решением о назначении даты, времени, места проведения и повестки дня

заседания Совета директоров с приложением в необходимых случаях информационных материалов по повестке дня заседания или иным удобным для членов Совета директоров образом.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

13.10. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (Трех) дней после проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров ведет Секретарь, назначаемый (выбираемый) Советом директоров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для принятия решений на заседании Совета директоров.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и Секретарем, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

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

13.12. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Требования к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий устанавливаются в Положении о Совете директоров.

Глава 14. Исполнительные органы Банка

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

Председатель Правления осуществляет также функции председателя на заседаниях Правления.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требованиям, дополнительно определенным Советом директоров в рамках своей компетенции. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, его заместителя, члены Правления (далее - руководитель Банка), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Лицо, осуществляющее функции руководителя Банка, главный бухгалтер или заместитель главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранному банку и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

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

14.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

14.3. Правление действует на основании настоящего Устава и Положения о Правлении, которое утверждается Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

14.3.1. разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-плана, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственного плана на очередной отчетный год) Банка, отчетов об их исполнении;

14.3.2. утверждение внутрибанковских лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

14.3.3. принятие решений об осуществлении Банком новых видов банковских услуг, поручение постоянно действующим рабочим комитетам Банка и/или подразделениям о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых банковских услуг;

14.3.4. принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;

14.3.5. определение перечня типовых сделок Банка и утверждение соответствующих стандартных (типовых) форм договоров;

14.3.6. установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;

14.3.7. принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов) в размере, превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

14.3.8. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);

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

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

14.3.11. подготовка рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделки или ряда взаимосвязанных сделок совокупной величиной свыше 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, об изменении их условий;

14.3.12. подготовка рекомендации Совету директоров по перечню банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

14.3.13. контроль, с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченным комитетом/работником, за классификацией (реклассификацией) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацией (реклассификацией) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

14.3.14. принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, а также решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности (при выявлении в отношении заемщика хотя бы одного обстоятельства из установленных нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах);

14.3.15. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков), и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

14.3.16. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

14.3.17. принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

14.3.18. утверждение регламентов, положений, инструкций, порядков, политик и иных внутренних документов Банка, за исключением:

14.3.18.1. внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

14.3.18.2. политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе основных принципов управления операционным риском, правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик;

14.3.18.3. кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;

14.3.18.4. внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами;

14.3.18.5. внутренних документов по кадровому обеспечению, указанных в п. 13.2.66 Устава;

14.3.18.6. внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

14.3.18.7. внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

14.3.18.8. внутренних документов по организации внутреннего контроля.

14.3.19. разработка (либо поручение разработки комитетам и/или подразделениям) внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, вынесение их на рассмотрение Совета директоров;

14.3.20. организация защиты коммерческой и банковской тайны Банка;

14.3.21. принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

14.3.22. принятие решений о создании, изменении, прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ);

14.3.23. утверждение организационной структуры Банка, на основании которой Председатель Правления утверждает штатное расписание. Организационная структура представляет собой документ, содержащий информацию о внутренних подразделениях Банка (департаментах, отделах и прочее), состав, иерархию должностей и численность каждого из них;

14.3.24. создание комитетов и утверждение состава постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассмотрение их отчетов по достижению поставленных целей;

14.3.25. утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности капитала Банка на установленном внутренними документами Банка (банковской группы) уровне;

14.3.26. контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;

14.3.27. координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;

14.3.28. распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

14.3.29. принятие решений по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления;

14.3.30. принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления и переданным на рассмотрение Правления Председателем Правления.

14.4. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

14.4.1. представляет интересы Банка;

14.4.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

14.4.3. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

14.4.4. принимает решения о проведении банковских операций и совершении других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если принятие решения об их осуществлении не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

14.4.5. совершает сделки от имени Банка;

14.4.6. выдает доверенности от имени Банка;

14.4.7. устанавливает индивидуальные тарифы и расценки по совершаемым Банком операциям и сделкам;

14.4.8. организует бухгалтерский учет и отчетность;

14.4.9. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

14.4.10. принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;

14.4.11. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

14.4.12. утверждает штатное расписание на основании утвержденной Правлением организационной структуры Банка;

14.4.13. определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;

14.4.14. поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;

14.4.15. организует заседания Правления;

14.4.16. утверждает должностные инструкции работников Банка, внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа законодательством Российской Федерации;

14.4.17. утверждает Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14.4.18. принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев предусмотренных настоящим Уставом;

14.4.19. решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

14.5. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров, или Председателем Правления, или лицом, уполномоченным Советом директоров.

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

Председатель Правления и члены Правления имеют право досрочно расторгнуть Договор по собственной инициативе, предупредив об этом Совет директоров в письменной форме не позднее, чем за 1 (Один) месяц.

14.6. Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на заседание Правления.

14.7. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, Заместителям Председателя Правления, а также руководителям или иным работникам подразделений Банка.

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

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

14.9. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. Решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления.

Повестка заседания Правления подготавливается Секретарем Правления и включает вопросы, поставленные Председателем Правления, членами Правления, членами Совета директоров Банка.

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

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления и Секретарем Правления.

14.10. Председатель Правления, 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.

Глава 15. Контроль за деятельностью Банка

15.1. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

15.2. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банка, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка.

15.3. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять или более процентов.

15.4. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

15.5. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

15.6. 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.

15.7. Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган;
- Правление - Коллегиальный исполнительный орган;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;

- ответственный работник (структурное подразделение), по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Служба управления рисками;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации».

15.8. К компетенции Совета директоров как органа системы 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 Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

15.9. К компетенции Председателя Правления и Правления как органов системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров по реализации 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 масштабам деятельности Банка;

- распределение обязанностей между подразделениями и работниками, 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.

15.10. Полномочия Главного бухгалтера (его заместителей), Комитета по контролю за рисками, должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как органов системы внутреннего контроля, определяются соответствующими внутренними документами Банка.

15.11. В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров. Положением о Службе внутреннего аудита определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

15.12. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается и освобождается от должности Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать

квалификационным требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

15.13. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка);

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

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.14. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, которым установлено, что Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров);

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

- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

15.15. Служба внутреннего контроля создана в целях обеспечения эффективного управления и минимизации рисков применения к Банку мер воздействия со стороны надзорных органов, а также рисков потери деловой репутации Банка вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, обычаев делового оборота банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. Положением о Службе внутреннего контроля определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

15.16. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля не может участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Председателю Правления.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

15.17. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для 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 ее 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.

15.18. На Ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возлагаются следующие основные функции:

- организация разработки и представления Правил и иных внутренних документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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, или финансирования распространения оружия массового уничтожения 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, или финансирования распространения оружия массового уничтожения 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, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, представление

Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

15.19. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель Службы управления рисками подотчетен в своей деятельности Председателю Правления.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы управления рисками, Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба управления рисками действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе управления рисками, утверждаемого Правлением Банка. Положением о Службе управления рисками определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Численный состав и структура Службы управления рисками устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

15.26. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет функции по контролю за соответствием деятельности Банка, как 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 соблюдению внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать квалификационным, репутационным и иным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка

16.1. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

16.1.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк вправе реорганизоваться в указанных формах. Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом правовыми актами Российской Федерации.

16.1.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

16.1.3. При реорганизации Банка составляется передаточный акт. Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей реорганизуемого Банка, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт.

Передаточный акт утверждается учредителями (участниками) Банка или органом, принявшим решение о реорганизации Банка, и представляется вместе с учредительными документами для государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

Непредставление вместе с учредительными документами передаточного акта, отсутствие в нем положений о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного Банка влекут отказ в государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

16.1.4. В порядке и сроки, установленные правовыми актами Российской Федерации, Банк обеспечивает опубликование информации о реорганизации и уведомление своих кредиторов о

реорганизации, а кредиторы Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения Банком обязательств и возмещения убытков.

16.1.5. В случаях, установленных федеральными законами, Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка.

16.2. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

16.2.1. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

16.2.2. Вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение Общего собрания акционеров Совет директоров. Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию, число членов которой не может быть менее трех, и устанавливает порядок и сроки ликвидации Банка.

16.2.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются ее председателем и секретарем. Председатель и секретарь ликвидационной комиссии избираются членами ликвидационной комиссии из их числа большинством голосов.

16.2.4. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с Банком России, кредиторами, должниками Банка и с акционерами, с иными лицами, выдает от имени Банка доверенности, подписывает документы и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

16.2.5. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее 2 месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

16.2.6. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

16.2.7. При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения, а также требования граждан, являющихся кредиторами Банка по заключенным с ним или в его пользу договорам банковского вклада или банковского счета, за исключением договоров, связанных с осуществлением гражданином предпринимательской или иной профессиональной деятельности, в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования организации, осуществляющей обязательное страхование вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и требования Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам граждан в банках в соответствии с законом;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами;

Требования кредиторов о возмещении убытков в виде упущенной выгоды, о взыскании неустойки (штрафа, пени), в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка, удовлетворяются за счет средств, полученных от продажи предмета залога, преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

Не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога, требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Банка, удовлетворяются в составе требований кредиторов четвертой очереди.

При недостаточности имущества Банка, когда Банк в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, не может быть признан несостоятельным (банкротом), имущество Банка распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально размеру требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса Банка обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества Банка.

Считаются погашенными при ликвидации Банка:

1) требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества Банка и не удовлетворенные за счет имущества лиц, несущих субсидиарную ответственность по таким требованиям, если Банк в случаях, предусмотренных статьей 65 Гражданского кодекса Российской Федерации, не может быть признан несостоятельным (банкротом);

2) требования, не признанные ликвидационной комиссией, если кредиторы по таким требованиям не обращались с иском в суд;

3) требования, в удовлетворении которых решением суда кредиторам отказано.

В случае обнаружения имущества Банка, исключенного из единого государственного реестра юридических лиц, в том числе в результате признания Банка несостоятельным (банкротом), заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. К указанному имуществу относятся также требования Банка к третьим лицам, в том числе возникшие из-за нарушения очередности удовлетворения требований кредиторов, вследствие которого заинтересованное лицо не получило исполнение в полном объеме. В этом случае суд назначает арбитражного управляющего, на которого возлагается обязанность распределения обнаруженного имущества Банка.

Заявление о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества Банка может быть подано в течение пяти лет с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о прекращении юридического лица. Процедура распределения обнаруженного имущества Банка может быть назначена при наличии средств, достаточных для осуществления данной процедуры, и возможности распределения обнаруженного имущества среди заинтересованных лиц.

Процедура распределения обнаруженного имущества Банка осуществляется по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации о ликвидации юридических лиц.

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

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

16.2.10. Если после принятия решения о ликвидации Банка общим собранием акционеров Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания акционеров о ликвидации Банка и иные связанные с ним решения общего собрания акционеров или решения ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк подлежит

ликвидации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

Глава 17. Внесение изменений и дополнений в Устав

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

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

Председатель Правления

XXX