

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации (Банк  
России)

  
(личная подпись) М. У. Уралов  
(инициалы, фамилия)  
 «Аб» М. У. Уралов 2014 г.

## УСТАВ

Акционерное общество «РН Банк»

АО «РН Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера  
Решение № 5  
от «31» октября 2014 года.

Москва

2014 год

Утвержденное: 30.10.14  
№ 1/14/14  
09.08.2014  
#09/14/14 от 15  
  
«Ирина Верина»  
  
Старший менеджер  
налоговой службы  
УФНС по г. Москве  
Ирина Верина

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 03.07.2001 г (протокол № 9) с наименованием Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк «Сибирь» ЗАО ОКБ «Сибирь» путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Омский коммерческий банк «Сибирь» ООО ОКБ «Сибирь» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства кредиторов и должников, оспариваемые сторонами.

В соответствии с Решением единственного акционера от 19 июля 2006 г. (решение № 8) изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» ЗАО «Банк Сибирь».

В соответствии с Решением единственного акционера от 05 сентября 2013 г. (решение № 1) изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Закрытое акционерное общество «РН Банк» ЗАО «РН Банк».

В соответствии с Решением единственного акционера от 31 октября 2014 г. (решение № 5) организационно-правовая форма Банка была приведена в соответствие действующему законодательству, изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Акционерное общество «РН Банк» АО «РН Банк».

- 1.2. Акционерами Банка могут быть российские и иностранные юридические лица, физические лица и международные организации.
- 1.3. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, положениями Части I Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26 декабря 1995 года (с изменениями) № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «Федеральный закон «Об акционерных обществах»)), Федерального закона от 02 декабря 1990 года (с изменениями) № 395-1 «О банках и банковской деятельности», нормативных актов Банка России, а также в соответствии с иным законодательством Российской Федерации, как действующим на момент утверждения настоящего Устава, так и тем, что будет принято в будущем в отношении кредитных организации и/или акционерных обществ.
- 1.4. Единственным акционером Банка является «БАРН Б.В.», компания с ограниченной ответственностью, созданная в соответствии с законодательством Нидерландов, регистрационный номер, присвоенный Регистрационной палатой г. Амстердама, 57713855. Адрес места нахождения: Нидерланды, 1044АН, г. Амстердам, Хорнвег, 32.

## СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

- 2.1. Полное фирменное наименование Банка:  
- на русском языке: **Акционерное общество «РН Банк»**,  
- на английском языке: **Joint Stock Company «RN Bank»**

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **АО «РН Банк»**;  
- на английском языке: **JSC «RN Bank»**

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Место нахождения Банка: город Москва

Адрес (место нахождения) постоянно действующего единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка: Россия, 109028, г. Москва, Серебрянская наб., дом 29.

### **СТАТЬЯ 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА**

- 3.1. Банк является юридическим лицом, акционерным обществом, имеет гражданские права и несет гражданские обязанности с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании.
- 3.2. Банк создан без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Банк имеет круглую печать с указанием его полного фирменного наименования на русском языке и места нахождения, а также штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Помимо круглой печати с указанием полного фирменного наименования Банка, Банк вправе иметь иные печати для осуществления деятельности своих структурных подразделений.

- 3.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 3.5. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает своим обособленным имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.6. 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.
- 3.7. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 3.8. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Ведение реестра акционеров осуществляется лицом, действующим на основании договора с Банком и имеющим предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию (регистратор).

### **СТАТЬЯ 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА БАНКА**

- 4.1. Банк имеет право в установленном порядке и в соответствии с требованиями Банка России создавать внутренние структурные подразделения, филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалам и внутренним структурным подразделениям право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций, выданными Банку.
- 4.2. Руководители филиалов и представительств назначаются уполномоченным органом управления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

- 4.3. Филиалы Банка имеют право в установленном порядке открывать свои внутренние структурные подразделения и делегировать им право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций, выданными Банку, и положением о филиале.
- 4.4. 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 действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 4.5. Банк может в установленном порядке и в соответствии с требованиями Банка России иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

## **СТАТЬЯ 5. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

- 5.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.
- 5.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:
  - а. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - б. размещение указанных в подпункте а. пункта 5.2. привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - в. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - г. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
  - д. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - е. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - ж. выдача банковских гарантий;
  - з. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 5.3. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
  - а. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - б. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - в. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - г. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - д. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - е. лизинговые операции;
  - ж. оказание консультационных и информационных услуг.
- 5.4. Банк вправе осуществлять иные операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, если такие операции и сделки прямо не запрещены в отношении кредитных организаций.
- 5.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными

бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

- 5.6. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.
- 5.7. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте.

## **СТАТЬЯ 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

- 6.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.
- 6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 269 000 000 (три миллиарда двести шестьдесят девять миллионов) рублей и разделен на 2 335 000 (два миллиона триста тридцать пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1400 (одна тысяча четыреста) рублей каждая («Размещенные акции»).
- 6.3. Банк вправе разместить дополнительно к Размещенным акциям именные обыкновенные акции в количестве до 10'292'000 (десяти миллионов двухсот девяносто двух тысяч) штук номинальной стоимостью 1400 (одна тысяча четыреста) рублей каждая («Объявленные акции»).
- 6.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (в пределах количества объявленных акций).
- 6.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 6.6. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.
- 6.7. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.
- 6.8. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.
- 6.9. Уставный капитал Банка может, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, должен быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка.

- 6.10. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, приобретенных или выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения или выкупа.
- 6.11. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении уставного капитала Банка.
- 6.12. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящий Устав Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, – на дату государственной регистрации Банка.
- 6.13. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам каждого отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).
- 6.14. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.15. 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), а также произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

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

- 7.1. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.
- 7.2. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа) в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.
- 7.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:
  - 7.3.1. участвовать в управлении делами Банка, участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - 7.3.2. получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;

- 7.3.3. получить часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
  - 7.3.4. получать информацию о Банке и его деятельности, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка, иметь доступ к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
  - 7.3.5. свободно распоряжаться своими акциями, отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;
  - 7.3.6. осуществлять преимущественное право приобретения дополнительных акций Банка в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 7.3.7. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - 7.3.8. обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско- правовые последствия, в случае и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
  - 7.3.9. в соответствии с законодательством Российской Федерации требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
  - 7.3.10. в соответствии с законодательством Российской Федерации оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - 7.3.11. в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, требовать проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в случае если совокупная доля таких акционеров в уставном капитале Банка составляет 10 и более процентов;
  - 7.3.12. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.
- 7.4. Акционеры Банка обязаны:
- 7.4.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом, оплачивать принадлежащие им акции в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка;
  - 7.4.2. соблюдать требования настоящего Устава и внутренних документов Банка;
  - 7.4.3. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну Банка;
  - 7.4.4. своевременно сообщать об изменении сведений, включенных в реестр акционеров Банка;

- 7.4.5. участвовать в принятии решений Банка, без которых Банк не может продолжить свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
  - 7.4.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
  - 7.4.7. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
  - 7.4.8. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.5. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.
  - 7.6. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк.
  - 7.7. Банк вправе приобрести акции, продаваемые его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.
  - 7.8. В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение месяца, со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права составляет тридцать дней. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.
  - 7.9. При продаже акций с нарушением преимущественного права любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.
  - 7.10. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

## **СТАТЬЯ 8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ, ОБЛИГАЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

- 8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.
- 8.2. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.
- 8.3. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить закрытую подписку.
- 8.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, а также иным имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России. Форма оплаты акций определяется решением



об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка может осуществляться только деньгами.

- 8.5. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Если иное не установлено федеральным законом, для определения рыночной стоимости таких неденежных средств должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.
- 8.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 (десять) процентов.
- 8.7. Если при осуществлении акционером преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций («Дробные акции»). Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и(или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.
- 8.8. Банк может выпускать облигации и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.9. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иные материальные ценности), вид обеспечения (с указанием конкретных материальных ценностей), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

## **СТАТЬЯ 9. ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

- 9.1. Прибыль, образующаяся в результате деятельности Банка и остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных отчислений в бюджет («Чистая прибыль») используется Банком на формирование резервного и иных фондов, выплату дивидендов акционерам Банка, экономическое и социальное развитие Банка и на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями органов управления Банка.
- 9.2. Банк формирует резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Банка не может быть использован для иных целей.
- 9.3. Банк вправе также образовывать иные фонды.
- 9.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов

по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

- 9.5. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.
- 9.6. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 9.7. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.
- 9.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
  - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
  - если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 9.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
  - если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 9.10. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.11. Дивиденды выплачиваются акционерам Банка за вычетом соответствующих налогов. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

## **СТАТЬЯ 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

- 10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале юридических лиц и иных средств согласно действующему законодательству Российской Федерации);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах и во вкладах в Банке;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

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

## **СТАТЬЯ 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА**

- 11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
- 11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.
- 11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.
- 11.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов, а также сведения о своих клиентах и корреспондентах.
- 11.6. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка выдаются Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.
- 11.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления Банка.
- 11.9. 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 Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка. Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.
- 11.10. Информация, отнесенная действующим законодательством Российской Федерации к государственной тайне, если таковая получена или создана Банком, его руководителями и

должностными лицами при осуществлении банковского обслуживания государственных органов и организаций, обеспечивается защитой в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о государственной тайне, и/или на условиях, определяемых этими государственными органами и организациями.

## **СТАТЬЯ 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

- 12.1. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 12.2. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, обеспечение использования в Банке надлежащей учетной и информационной систем, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несут исполнительные органы Банка.
- 12.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.
- 12.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки независимой аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат публикации в печати.
- 12.6. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам в объеме, в сроки и в порядке согласно указаниям Банка России и действующему законодательству Российской Федерации.
- 12.7. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 12.8. Банк обязан хранить по месту нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа Банка все документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в порядке и в течение сроков, установленных нормативными актами Российской Федерации.
- 12.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

- 13.1. Органами управления Банка являются:
  - Общее собрание акционеров Банка;
  - Совет директоров Банка;
  - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
  - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).
- 13.2. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка.

## **СТАТЬЯ 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

- 14.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.
- 14.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределении прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 14.3. Общее собрание акционеров Банка, проводимое помимо годового, является внеочередным. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы (в том числе, когда Совет директоров Банка обязан принять такое решение), требования Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка, а также в случаях, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве, должно быть проведено в течение 50 (пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 95 (девяносто пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка. В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве такого собрания либо об отказе в созыве, которое направляется лицам, требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не позднее 3 (трех) дней с момента принятия решения. В случае, если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
- 14.4. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, либо путем проведения заочного голосования за исключением случаев, когда повестка дня Общего собрания акционеров Банка включает вопросы, которые должны решаться на годовом Общем собрании акционеров Банка, либо вопросы, которые не могут быть решены путем заочного голосования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования. В случаях голосования бюллетенями осуществляется обязательное направление (вручение) бюллетеней до проведения Общего собрания акционеров Банка каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания

акционеров Банка. Бюллетени для голосования направляются по почте, по факсимильной связи либо вручаются под роспись.

- 14.5. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.  
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 (десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 (пятьдесят) дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», более чем за 80 (восемьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.
- 14.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка не позднее чем за 20 (двадцать) дней, а о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, предлагаемая повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения. Уведомления о проведении Общего собрания акционеров Банка направляются акционеру по почте, по факсимильной связи либо вручаются под роспись. Банк также вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров Банка через средства массовой информации.
- 14.7. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:
  - (а) полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
  - (б) форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
  - (в) дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
  - (г) дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
  - (д) повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
  - (е) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
  - (ж) иная информация, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 14.8. Подготовку Общего собрания акционеров Банка проводит Совет директоров Банка. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:
  - (а) форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
  - (б) дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату

- окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- (в) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
  - (г) повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
  - (д) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
  - (е) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
  - (ж) форму и текст бюллетеней для голосования (в случае голосования бюллетенями).
- 14.9. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания финансового года.
- 14.10. В случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
- 14.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения, требуемые действующим законодательством Российской Федерации. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам.
- 14.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера) Банка, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) Банка.
- 14.13. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 14.9 и 14.10 настоящего Устава. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.
- 14.14. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами Банка для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

- 14.15. Право на участие в Общем собрании акционеров Банка осуществляется акционером Банка как лично, так и через своего представителя. Акционер Банка вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка. Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании акционеров Банка в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций
- 14.16. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры Банка, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 14.17. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка, по почте, по факсимильной связи либо вручено под роспись не позднее чем за 20 (двадцать) дней, а о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.
- 14.18. Открывает Общее собрание акционеров Банка и председательствует на нем Председатель Совета директоров Банка или иное лицо, в том числе один из членов Совета директоров Банка, определенное решением Совета директоров Банка о созыве Общего собрания акционеров Банка или, в случаях, предусмотренных законом, органами или лицами, требующими его созыва. Председательствующий на Общем собрании акционеров Банка оглашает повестку дня Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе изменять повестку дня, а также принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.
- 14.19. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу "одна голосующая акция - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 14.20. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка производится председательствующим или секретарем Общего собрания акционеров Банка. Итоги голосования отражаются в протоколе Общего собрания акционеров Банка по каждому вопросу, поставленному на голосование.



- 14.21. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его приятии подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка (регистратором) и выполняющим функции счетной комиссии.
- 14.22. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в 2 (двух) экземплярах, подписываемых председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка. В протоколе указываются:
- (а) полное фирменное наименование и адрес места нахождения Банка;
  - (б) вид собрания (годовое или внеочередное);
  - (в) форма собрания (собрание или заочное голосование);
  - (г) дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
  - (д) время и место проведения Общего собрания акционеров Банка;
  - (е) повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
  - (ж) время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в общем собрании, проведенном в форме собрания;
  - (з) время открытия и время закрытия общего собрания, проведенного в форме собрания;
  - (и) почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования;
  - (к) общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций Банка;
  - (л) количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров Банка;
  - (м) число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался"), по каждому вопросу повестки дня общего собрания, по которому имелся кворум;
  - (н) основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров Банка;
  - (о) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров Банка;
  - (п) дата составления протокола общего собрания акционеров
  - (р) иная информация, необходимая в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 15. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

- 15.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
- 15.1.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использование имущества Банка;
  - 15.1.2. определение порядка приема в состав акционеров Банка и исключения из его числа акционеров, кроме определенных законодательством Российской Федерации случаев;
  - 15.1.3. утверждение и изменение Устава;
  - 15.1.4. реорганизация Банка;
  - 15.1.5. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора), утверждение промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса;
  - 15.1.6. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 15.1.7. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 15.1.8. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 15.1.9. размещение Банком облигаций и прочих ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
  - 15.1.10. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - 15.1.11. избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
  - 15.1.12. утверждение аудиторской организации Банка;
  - 15.1.13. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
  - 15.1.14. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов согласно подпункту 15.1.13 настоящего Устава) и убытков Банка по результатам финансового года;
  - 15.1.15. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
  - 15.1.16. дробление и консолидация акций;
  - 15.1.17. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 15.1.18. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 15.1.19. приобретение Банком размещенных им акций в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала;
  - 15.1.20. принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах, принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 15.1.21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 15.1.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.2. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным

органам Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка за исключением вопросов, предусмотренных настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 15.3 Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.1.4, 15.1.8. и 15.1.16–15.1.21 настоящего Устава Банка, по вопросам о выплате (объявлении) дивидендов по акциям и порядке их выплаты, о размере выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций, а также по вопросу об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.
- 15.4 Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.
- 15.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.1.3 - 15.1.5 (за исключением вопроса о реорганизации в форме преобразования в некоммерческое партнерство), 15.1.7 и 15.1.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. Решение по вопросу о реорганизации Банка в форме преобразования в некоммерческое партнерство принимается Общим собранием акционеров Банка единогласно.
- 15.6. Поскольку все голосующие акции Банка принадлежат единственному акционеру, единственный акционер Банка единолично принимает решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка и оформляет их в письменном виде. Таким образом, положения Устава, определяющие порядок подтверждения решений и состава акционеров Банка, а также порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

## **СТАТЬЯ 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

- 16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 16.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 6 (шести) членов, и не более 12 (двенадцати) членов.
- 16.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Дробная акция при голосовании предоставляет ее владельцу тот процент одного голоса, который соответствует части целой акции. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

- 16.4. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Председатель Правления Банка может быть членом Совета директоров Банка, но не может быть Председателем Совета директоров Банка.
- 16.5. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей не выплачивается вознаграждение и не компенсируются расходы.
- 16.6. Члены Совета директоров Банка избирают из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка Председателя Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует ведение протокола заседаний Совета директоров Банка и председательствует на Общих собраниях акционеров Банка. Председатель Совета директоров Банка не обладает правом решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.
- 16.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже 4 (четырёх) раз в год.
- 16.8. Уведомление о проведении заседания Совета директоров Банка оформляется в письменной форме и направляется каждому члену Совета директоров Банка (независимо от того, находится ли он в Российской Федерации или за ее пределами) не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты проведения такого заседания. Уведомление производится:
- (а) посредством электронной почты или факсимильной связи по электронным адресам или телефонам, предоставленным членами Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка; или
  - (б) заказным письмом по адресам, предоставленным членами Совета директоров Банка Председателю Совета директоров Банка; или
  - (в) посредством вручения лично члену Совета директоров Банка.
- 16.9. Любое уведомление и иные документы считаются полученными членом Совета директоров Банка:
- (а) в случае направления уведомления по электронной почте или факсимильной связи - через 2 (два) часа после отправления, если оно осуществлено до 16:00 (по московскому времени) в любой рабочий день, в противном случае - на следующий рабочий день после даты отправления;
  - (б) в случае направления уведомления заказным письмом – дата получения заказного письма с уведомлением;
  - (в) в случае вручения лично - дата вручения уведомления.
- 16.10. В уведомлении указываются повестка дня, а также время, место и форма проведения заседания, определенные Председателем Совета директоров Банка.
- 16.11. Заседания Совета директоров Банка проводятся путем личного присутствия членов Совета директоров Банка либо письменно, когда до момента начала соответствующего заседания члены Совета директоров Банка сообщают Председателю Совета директоров Банка свое мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка. В исключительных случаях, члены Советов директоров Банка могут участвовать и голосовать на заседании

Совета директоров Банка путем телефонной конференц (селекторной) - связи, при условии, что члены Совета директоров Банка, участвующие в заседании таким образом, могут слышать и быть услышанными всеми другими принимающими участие в заседании членами Совета директоров Банка. Член Совета директоров Банка, принимающий участие в заседании Совета директоров Банка через конференц-связь (или иное подобное средство связи) считается присутствующим лично на заседании и его голос учитывается при определении кворума заседания Совета директоров. В соответствии с нормами и положениями применимого права, такое заседание Совета директоров считается состоявшимся по месту нахождения Банка.

Кроме того, голосование по любому вопросу, входящему в компетенцию Совета директоров Банка, может быть осуществлено без проведения заседания и проведено путем заочного голосования (опросным путем), если Председатель Совета директоров Банка разошлет всем членам Совета директоров Банка письменное уведомление о проведении голосования и предлагаемом решении или решениях, и необходимое большинство, или в случаях, предусмотренных законом, все из членов Совета директоров Банка заявят о своем согласии письменно.

- 16.12. Заседание Совета директоров Банка является правомочным (имеет кворум), если в нем участвует не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 16.13. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов в 85 % от числа членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается квалифицированным большинством голосов или единогласно.
- 16.14. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.
- 16.15. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним и принятые решения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

## **СТАТЬЯ 17. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

- 17.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
  - 17.1.1 созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случая, предусмотренного п. 14.3 настоящего Устава;
  - 17.1.2 утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
  - 17.1.3 определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
  - 17.1.4 размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- 17.1.5 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.1.6 приобретение облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.1.7 размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;
- 17.1.8 избрание Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, Директора по продажам и маркетингу, избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление лимитов в отношении их вознаграждения и компенсаций;
- 17.1.9 рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 17.1.10 рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 17.1.11 рекомендации Общему собранию акционеров Банка по принятию решений, предусмотренных пунктом 15.3 настоящего Устава;
- 17.1.12 использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17.1.13 создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 17.1.14 одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.1.15 одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17.1.16 утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17.1.17 одобрение участия Банка, а также прекращения участия в уставном капитале других юридических лиц или организаций, в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» одобрение данной сделки не относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- 17.1.18 предварительное одобрение стратегии Банка, бизнес-плана и годового бюджета Банка, которые подлежат последующему одобрению Общим собранием акционеров;
- 17.1.19 утверждение плана по фондированию Банка;
- 17.1.20 одобрение любых сделок или вопросов, которые не предусмотрены в стратегии Банка, бизнес-плане, годовом бюджете или плане по фондированию Банка;
- 17.1.21 одобрение стратегических инвестиций или расширения деятельности Банка, новых видов услуг и деятельности Банка, которые не связаны с предоставлением финансовых услуг на рынке автокредитования;
- 17.1.22 одобрение приобретений, отчуждений или слияний с участием Банка;

- 17.1.23 предварительное одобрение отчетности Банка, прошедшей аудиторскую проверку, для последующего одобрения Общим собранием акционеров Банка;
- 17.1.24 решение вопроса о необходимости увеличения капитала Банка;
- 17.1.25 заключение договоров с внешними поставщиками и консультантами на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
- 17.1.26 расторжение договоров, которые могут повлечь за собой обязательство Банка производить платежи на сумму свыше 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
- 17.1.27 утверждение любого соглашения о предоставлении Банку услуг в области проверки достоверности сведений о физических и юридических лицах, перевода денежных средств, а также информационных технологий, заключаемого между Банком и любым из его акционеров и между Банком и прямыми и косвенными дочерними компаниями акционеров, между Банком и холдинговыми или материнскими компаниями акционеров и между Банком и любыми другими дочерними компаниями таких холдинговых или материнских компаний, включая любое изменение к такому соглашению (включая, в частности, любое существенное увеличение ставки комиссионного вознаграждения, выплачиваемого в соответствии с вышеуказанными соглашениями);
- 17.1.28 решение вопросов, входящих в компетенцию Правления Банка, указанных в подпунктах 18.7.2.-18.7.6, 18.7.12-18.7.13 настоящего Устава, которые по решению Правления Банка переданы Совету директоров Банка после того, как Правление Банка рассмотрело такой вопрос, но решение не было принято;
- 17.1.29 утверждение кредитных решений, вынесенных для утверждения Председателем Правления Банка;
- 17.1.30 утверждение внутренних документов Банка, включая:
- утверждение политик по кредитованию Банком, положения о Службе внутреннего аудита, политики об организации системы внутреннего контроля, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - утверждение политики Банка в области оплаты труда, кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента по управлению 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, а также размер фонда оплаты труда Банка);
  - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его

- деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
  - утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
  - утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- 17.1.31 утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 17.1.32 контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- 17.1.33 контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- 17.1.34 утверждение начальника службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации;
- 17.1.35 создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- 17.1.36 регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 17.1.37 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- 17.1.38 принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 17.1.39 своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 17.1.40 проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Правлением Банка и Председателем Правления Банка стратегий и порядка, утвержденных Советом директоров;
- 17.1.41 наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- 17.1.42 проведение независимых проверок деятельности Службы внутреннего аудита;
- 17.1.43 анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;



- 17.1.44 оценка эффективности выполнения начальником Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 17.1.45 подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 17.1.46 обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;
- 17.1.47 оценка корпоративного управления Банка не реже 1 (одного) раза в год;
- 17.1.48 проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;
- 17.1.49 решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 17.3. Совет директоров Банка может создавать комитеты Совета директоров Банка и делегировать любые вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Банка, таким комитетам, как предусмотрено Положением о Совете директоров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 17.4. Члены Совета директоров Банка имеют право, помимо прав, установленных законодательством Российской Федерации и установленных во внутренних документах Банка:
- получать информацию о деятельности Банка;
  - знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
  - требовать возмещения причиненных Банку убытков;
  - оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 18. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

- 18.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.
- 18.2. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений.
- 18.3. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Все решения принимаются Правлением Банка простым большинством голосов.
- 18.4. Правление Банка состоит из Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, а также членов Правления Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но не может быть более 10 (десяти)

членов. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка. Распределение обязанностей между исполнительными органами Банка определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

- 18.5. Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка и его заместитель избираются Советом директоров Банка на срок 3 (три) года, если иной срок не указан в протоколе заседания Совета директоров Банка об их избрании. Договоры с Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления Банка и членами Правления Банка подписывает от имени Банка Председатель Совета директоров Банка. Полномочия членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка могут быть прекращены в любое время по решению Совета директоров Банка с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, включая требования Банка России.
- 18.6. Правление Банка действует на основании настоящего Устава и Положения об исполнительных органах Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка. Правление Банка может создавать комитеты Правления Банка и уполномочить их давать рекомендации по любым вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, для дальнейшего рассмотрения и принятия решений Правлением Банка.
- 18.7. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:
  - 18.7.1 организация и общее руководство операционной деятельностью Банка, обеспечение реализации и соблюдения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
  - 18.7.2 обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
  - 18.7.3 заключение договоров с внешними поставщиками и консультантами на сумму от 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) до 500 000 (пятисот тысяч) евро (или эквивалент данной суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
  - 18.7.4 расторжение договоров, которые могут повлечь за собой обязательство Банка производить платежи на сумму от 100 000 (ста тысяч) до 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) евро (или эквивалент такой суммы в рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на дату, когда было принято соответствующее решение);
  - 18.7.5 утверждение базовых ставок, комиссий и тарифов Банк на основании рекомендаций Финансового комитета Правления Банка, носящих необязательный характер;
  - 18.7.6 утверждение основных параметров кредитных продуктов Банка на основании рекомендаций Операционного комитета Правления Банка, носящих необязательный характер;
  - 18.7.7 проведение анализа результатов коммерческой и финансовой деятельности Банка, маркетинговых инициатив, и обзор продуктов и порядка формирования их стоимости;
  - 18.7.8 установление лимитов на сделки, которые могут быть заключены с другими банками и другими кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового комитета, носящих необязательный характер;
  - 18.7.9 обзор ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и информации об отношениях Банка с иными банками, обзор плана фондирования Банка и прогноза по нему, мониторинг финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена

валют, контрагенты) и прогнозирование ставки рефинансирования, если данные полномочия не переданы Финансовому комитету Правления Банка;

- 18.7.10. контроль и мониторинг кредитных рисков (по розничному и корпоративному кредитованию, а также финансированию дилеров автопроизводителя), рисков переоценки залоговой стоимости имущества, а также мониторинг достаточности собственного капитала Банка (согласно рекомендациям Базельского комитета), если данные полномочия не переданы Комитету по рискам Правления Банка;
- 18.7.11. обзор порядка приема на работу работников Банка, плана профессионального развития работников Банка и их продвижения по карьерной лестнице;
- 18.7.12. принятие решений в отношении заемщиков со статусом «дефолт» в соответствии с внутренними нормативными документами и стандартами Банка;
- 18.7.13. разработка предложений по кадровой политике и подготовке работников Банка;
- 18.7.14. разработка положений о фондах Банка, порядка формирования и использования прибыли Банка, для последующего рассмотрения данных документов Советом директоров Банка;
- 18.7.15. принятие решений о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 18.7.16. решение вопросов организации бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля;
- 18.7.17. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 18.7.18. установление ответственных лиц за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля Банка;
- 18.7.19. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 18.7.20. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;
- 18.7.21. создание эффективных систем передачи и обмена информации, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 18.7.22. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 18.7.23. рассмотрение и принятие решений по иным вопросам, вынесенных на рассмотрение Правлением Банка по требованию Председателя Правления Банка в соответствии с Положением об исполнительных органах Банка.
- 18.8. Компетенция Председателя Правления Банка включает все иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Правления Банка, в том числе предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка. Председатель Правления Банка ведет заседания Правления Банка.
- 18.9. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 18.9.1. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 18.9.2. представляет интересы Банка в Российской Федерации и за рубежом;
- 18.9.3. совершает сделки от имени Банка с учетом ограничений, установленных в Положении о Совете директоров Банка, Положении об исполнительных органах Банка и иных внутренних документах Банка;
- 18.9.4. распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, установленных в Положении о Совете директоров Банка, Положении об исполнительных органах Банка и иных внутренних документах Банка;
- 18.9.5. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 18.9.6. заключает от имени Банка трудовые договоры с работниками Банка и утверждает должностные инструкции работников Банка;
- 18.9.7. выдает доверенности от имени Банка;
- 18.9.8. назначает руководителей филиалов и представительств, а также руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- 18.9.9. делегирует полномочия по разработке правил и внутренних процедур системы внутреннего контроля руководителям подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- 18.9.10. осуществляет распределение обязанностей между подразделениями и работниками, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;
- 18.9.11. обеспечивает участие всех работников Банка во внутреннем контроле в пределах их компетенции и ответственности;
- 18.9.12. устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, о случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
- 18.9.13. принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;
- 18.9.14. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям системы внутреннего контроля;
- 18.9.15. осуществляет иные функции, предусмотренные Положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка.

## **СТАТЬЯ 19. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ**

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

- 19.2. Указанные лица несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности лиц, перечисленных в пункте 19.1 настоящего Устава, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 19.3. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **СТАТЬЯ 20. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 20.1 В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов, направлений и процедур внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.
- 20.2. Внутренний контроль осуществляется для целей обеспечения:
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
  - эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
  - достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
  - соблюдения законодательных и нормативных актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
  - соответствия стандартам саморегулируемых организаций (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
  - исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 20.3. В систему органов внутреннего контроля входят:
- Общее собрание акционеров;
  - Совет директоров;
  - Правление Банка;
  - Председатель Правления Банка;
  - Ревизионная комиссия (Ревизор);
  - Главный бухгалтер/Заместитель Главного бухгалтера Банка;
  - Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
  - Служба внутреннего аудита Банка;
  - Служба внутреннего контроля/Руководитель Службы внутреннего контроля.
  - Должностное лицо и подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Департамент по управлению рисками;

- Контролер (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг); и
  - иные работники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.
- 20.4 Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 20.5 Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.
- 20.6 Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка определяются Председателем Правления Банка; они должны соответствовать масштабам осуществляемых операций, уровнем и сочетанием применяемых рисков Банка.
- 20.7 Начальник Службы внутреннего аудита Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.
- 20.8 Начальник Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка, а также не может подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы.
- 20.9 Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:
- оценку эффективности системы внутреннего контроля;
  - проверку выполнения решений органов управления Банка;
  - проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур Банка по управлению банковскими рисками (методик, программ, правил, организационно-распорядительных документов и локальных нормативных актов по осуществлению банковских операций и сделок, а также управлению банковскими рисками Банка) и полноты применения указанных документов;
  - проверку надёжности 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;
  - проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
  - проверку предпринимаемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
  - анализ процессов и процедур внутреннего контроля;
  - проверка деятельности Службы внутреннего контроля, Департамента по управлению рисками;
  - осуществление других функций, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 20.10. Начальник и работники Службы внутреннего аудита Банка имеют право:
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки распорядительные, бухгалтерские, учетные и иные документы, копии с таких документов, иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
  - привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
  - получать права доступа ко всем информационным системам, программам, базам данных Банка (в режиме «чтение»);
  - иные права, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 20.11. Не реже одного раза в полгода Служба внутреннего аудита Банка предоставляет информацию (отчет) о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия отчета предоставляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.
- 20.12. Совет директоров Банка осуществляет контроль и оценку деятельности Службы внутреннего аудита Банка.
- 20.13. Служба внутреннего контроля/Руководитель Службы внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля/руководитель Службы 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, Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, 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;  
-иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

- 20.14. Должностное лицо и подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действует на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", настоящего Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка.
- 20.15. Должностное лицо или подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предоставляет информацию по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляет разработку комплексной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в соответствии со стратегией Банка для обеспечения соответствия деятельности Банка действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и требованиям акционеров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 20.16. Департамент по управлению рисками Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о порядке управления банковскими рисками Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.
- 20.17. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Департамента по управлению рисками Банка определяются Председателем Правления Банка.
- 20.18. Руководитель Департамента по управлению рисками назначается на должность и освобождается от нее Приказом Председателя Правления Банка.
- 20.19. Руководитель Департамента по управлению рисками на протяжении всего периода осуществления своих обязанностей должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными законами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.
- 20.20. Департамент по управлению рисками Банка выполняет следующие функции:
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих методы и процедуры оценки и контроля банковских рисков;
  - предоставление рекомендаций по управлению рисками Банка;
  - выявление, оценка и мониторинг банковских рисков с целью их предотвращения и минимизации;
  - контроль установления лимитов риска;
  - предоставление отчетов об уровне рисков и соблюдении установленных лимитов органам управления Банка и иным лицам в соответствии с внутренними документами Банка;
  - решение иных вопросов, указанных во внутренних документах Банка.
- 20.21. Главный бухгалтер и его заместители несут ответственность за разработку учетной политики, ведение счетов и своевременное предоставление достоверной отчетности, соблюдение законодательства Российской Федерации и правил бухгалтерского учета в



рамках его/их ответственности, контроль активов и пассивов Банка; разделение обязанностей в целях обеспечения функционирования системы внутреннего контроля в области бухгалтерского учета. Главный бухгалтер и его заместители назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

- 20.22. В случаях и с момента, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в Банке осуществляется проверка соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, актов Банком России, а также внутренних правил и процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 20.23. Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу является органом внутреннего контроля Банка, который создается Правлением Банка и действует на основании Положения о комитете по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

## **СТАТЬЯ 21. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

- 21.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей не менее чем из 3 (трех) человек, или Ревизором Банка, избираемой (-ым) Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.
- 21.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 21.3. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка.
- 21.4. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.
- 21.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) Банка функций она (он) может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) Банка.
- 21.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой). По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 21.7. Порядок работы и компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.
- 21.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

- 21.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
- 21.10. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
- 21.11. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка на рассмотрение соответствующему органу управления Банка.
- 21.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.
- 21.13. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).
- 21.14. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
- 21.15. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## **СТАТЬЯ 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

- 22.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.
- 22.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 22.3. В случае реорганизации Банка в настоящий Устав, единый государственный реестр юридических лиц и книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.
- 22.4. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров Банка, а также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 22.5. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России и уполномоченному регистрирующему органу, который вносит в единый

государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

- 22.6. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. При принудительной ликвидации ликвидатор назначается судом. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 22.7. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность кредитных организаций.
- 22.8. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
- 22.9. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном уполномоченным органом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

### **СТАТЬЯ 23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

- 23.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав Банка, подлежат государственной регистрации.
- 23.2. Изменения и дополнения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



Кинтцингер Б.Р.Л.

Прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 25 (двадцать пять) листа/ов.

От имени Банка



2023.03.29