

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1025500003737 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 26.01.2024 за ГРН 2247700782459



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00С74780714676ВВ54FСА06AD26FC719В0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации



(личная
подпись)

В.В. Чистюхин
(инициалы,
фамилия)

17 января 20 24 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Акционерного общества «Авто Финанс Банк»

АО «Авто Финанс Банк»

Утвержден

Решением единственного акционера
Решение № 5
от «13» декабря 2023 года

г. Москва

2023 г.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Акционерное общество «Авто Финанс Банк» (далее – «Банк») создан в соответствии с решением общего собрания участников от 03 июля 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, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.
- В соответствии с Решением единственного акционера от 19 июля 2006 г. (решение № 8) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь», ЗАО «Банк Сибирь».
- В соответствии с Решением единственного акционера от 05 сентября 2013 г. (решение № 1) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены 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 приведена в соответствие действующему законодательству, полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество «РН Банк», АО «РН Банк».
- В соответствии с Решением единственного акционера от 21 июля 2023 г. (решение № 4) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество «Авто Финанс Банк», АО «Авто Финанс Банк».
- 1.2. Акционерами Банка могут быть юридические лица и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.
- 1.3. В случае если все акции Банка принадлежат одному акционеру, положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

СТАТЬЯ 2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

- 2.1. Полное фирменное наименование Банка:
- на русском языке: **Акционерное общество «Авто Финанс Банк»;**
 - на английском языке: **Joint Stock Company «Auto Finance Bank».**
- Сокращенное фирменное наименование Банка:
- на русском языке: **АО «Авто Финанс Банк»;**
 - на английском языке: **JSC «Auto Finance Bank».**
- Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 2.2. Место нахождения Банка: город Москва.
Адрес Банка: Россия, 109028, г. Москва, Серебряническая 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 может иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.
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 имущественные и личные неимущественные права, нести 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 законодательной и исполнительной власти и органов местного самоуправления 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 и хранение реестра акционеров осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистратором), действующим на основании заключенного с Банком договора.

СТАТЬЯ 4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ДОЧЕРНИЕ 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 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) 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, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами 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;
 - (з) выдачу банковских гарантий.
- 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 другие 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 номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами.
- 6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 6 069 000 000 (Шесть миллиардов шестьдесят девять миллионов) рублей и разделен на 4 335 000 (Четыре миллиона триста тридцать пять тысяч) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 400 (Одна тысяча четыреста) рублей каждая (**«Размещенные акции»**).
- 6.3. Банк вправе разместить дополнительно к Размещенным акциям обыкновенные акции в количестве до 8 292 000 (Восьми миллионов двухсот девяносто двух тысяч) штук номинальной стоимостью 1 400 (Одна тысяча четыреста) рублей каждая (**«Объявленные акции»**).
- 6.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества Объявленных акций, установленного пунктом 6.3. Устава.
- 6.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка.

Решением Совета директоров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества Объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

- 6.6. 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.
- 6.7. 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 Советом директоров Банка.
- 6.8. Совет директоров Банка обязан принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций, приобретенных или выкупленных Банком и не реализованных в течение 1 (Одного) года с момента их приобретения или выкупа.
- 6.9. 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.
- 6.10. 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.
- 6.11. 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).
- 6.12. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

- 6.13. 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 Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - 7.3.2. получать дивиденды;
 - 7.3.3. в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка или его стоимость в порядке, определенном ликвидационной комиссией Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, пропорционально числу имеющихся у него акций;
 - 7.3.4. получать информацию о Банке и его деятельности, знакомиться с документами Банка, предоставляемыми им в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 7.3.5. свободно распоряжаться своими акциями, отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
 - 7.3.6. осуществлять прерогативное 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 случаях 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. Банк по требованию акционера Банка обязан:
- (а) обеспечить доступ к любым документам, сведениям и информации Банка в сроки, формате и способом, обозначенным в требовании с учетом ограничений законодательства об информации ограниченного доступа;
 - (б) обеспечить доступ к помещениям, где осуществляется деятельность Банка с учетом ограничений, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России;
- Банк обязан в кратчайшие сроки принять необходимые меры, требуемые для обеспечения указанного доступа.
- 7.5. Акционеры Банка обязаны:
- 7.5.1 оплачивать принадлежащие им акции в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка;
 - 7.5.2. соблюдать требования настоящего Устава и внутренних документов Банка;
 - 7.5.3. не разглашать конфиденциальные сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну Банка;
 - 7.5.4. своевременно сообщать об изменении сведений, включенных в реестр акционеров Банка;
 - 7.5.5. 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;
 - 7.5.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
 - 7.5.7. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
 - 7.5.8. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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 только 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 оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 8.6. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.
- 8.7. Банк может выпускать облигации и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.8. Номинальная стоимость облигации, вид, 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 отчетного года и (или) по результатам отчетного 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 отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

- 9.5. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются деньгами.
- 9.6. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда по акциям каждой категории (типа) по итогам отчетного года принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 9.7. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением уполномоченного органа Банка о выплате дивидендов. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.
- 9.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- (а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - (б) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - (в) 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;
 - (г) 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;
 - (д) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 9.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- (а) 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;
 - (б) 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) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

- 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. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

- 10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 10.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.
- 10.3. 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.
- 10.4. 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 по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также сведения о своих клиентах и корреспондентах.
- 10.6. Справки по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка выдаются Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.7. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством.

СТАТЬЯ 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА

- 11.1. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 11.2. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.3. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета в Банке, за достоверность представления финансового положения Банка на отчетную дату, финансового результата его

деятельности и движения денежных средств за отчетный период несет Председатель Правления Банка.

- 11.4. Годовой отчет Банка подлежит утверждению Советом директоров Банка не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.
- 11.5. Банк обеспечивает публикацию (раскрытие) информации о своей деятельности по формам и в сроки, которые устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.6. Банк публикует (раскрывает) информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.7. Банк обязан хранить по месту нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа Банка все документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в порядке и в течение сроков, установленных нормативными актами Банка России.
- 11.8. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 12. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

12.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

СТАТЬЯ 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 13.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. 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 отчетного года.
На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 13.2. 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 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 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 40 (Сорока) 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 75 (Семидесяти пяти) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве 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 со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее 3 (Трех) дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам. 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.

- 13.3. 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. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка не может проводиться в форме заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка может, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, должно 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 бюллетень для голосования направляется или вручается под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему 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 заказным письмом по почте либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

- 13.4. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие 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 25 (Двадцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, более чем за 55 (Пятьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

- 13.5. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 (Двадцать один) день, 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 случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, или посредством направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

- 13.6. 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, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие, 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) категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров;
- (з) иная информация, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.7. 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 либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- (в) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями;
- (г) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- (д) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- (е) повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- (ж) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- (з) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- (и) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной

форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

- 13.8. 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, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания отчетного года.
- 13.9. В случае, если предлагаемая 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.
- 13.10. 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.
- 13.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.
- 13.12. 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 13.8 и 13.9 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 акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не

зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

- 13.13. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также кандидатами, предложенными акционерами Банка для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 13.14. 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 и соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. В случае передачи акции после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, 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
- 13.15. 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. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
- 13.16. 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 доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, или посредством направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка не позднее чем за 21 (Двадцать один) день (в случае, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней) до даты проведения повторного Общего собрания акционеров Банка. 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 таком Общем собрании акционеров Банка, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

- 13.17. 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, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры.
- 13.18. 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».
- 13.19. 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.
- 13.20. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1 – 14.1.3, 14.1.5 и 14.1.9, 14.1.10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 13.21. Итоги голосования отражаются в протоколе Общего собрания акционеров Банка по каждому вопросу, поставленному на голосование.
- 13.22. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка (регистратором) и выполняющим функции счетной комиссии.
- 13.23. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 (Трех) 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, место нахождения и адрес Банка;
 - (б) вид Общего собрания акционеров (годовое, внеочередное, повторное годовое, повторное внеочередное);
 - (в) форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
 - (г) дата определения (фиксации) лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров;
 - (д) дата проведения Общего собрания акционеров;
 - (е) место проведения Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
 - (ж) повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
 - (з) время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;
 - (и) время открытия и время закрытия Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а если решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании, также время начала подсчета голосов;
 - (к) почтовый адрес (адреса), по которому направлялись (могли направляться) заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания, могло осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней;
 - (л) число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу его повестки дня;
 - (м) число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
 - (н) число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
 - (о) число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;
 - (п) формулировки решений, принятых Общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания;

- (р) основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания;
- (с) председательствующий на Общем собрании акционеров (президиум Общего собрания) и секретарь Общего собрания;
- (т) лицо, подтвердившее принятие решений Общим собранием акционеров и состав лиц, присутствовавших при их принятии;
- (у) дата составления протокола Общего собрания акционеров;
- (ф) иная информация, необходимая в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

СТАТЬЯ 14. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

- 14.1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
 - 14.1.1 внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции;
 - 14.1.2 реорганизация Банка;
 - 14.1.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 14.1.4 определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 14.1.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 14.1.6 распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
 - 14.1.7 определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
 - 14.1.8 дробление и консолидация акций;
 - 14.1.9 принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.10 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 14.1.11 принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 14.1.12 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
 - 14.1.13 решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 14.2. 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». Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2, и 14.1.8–14.1.12 настоящего Устава Банка, а также по вопросам о выплате (объявлении) дивидендов по акциям по результатам отчетного года и порядке их выплаты принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1-14.1.3, 14.1.6, 14.1.9 настоящего Устава принимаются по рекомендации Совета директоров Банка, принимаемой в порядке, определенном настоящим Уставом.

- 14.3. В случае если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом, положения Устава и законодательства Российской Федерации, определяющие порядок подтверждения принятия решения и состава акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, 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 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 15.2. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 6 (Шести) и более 12 (Двенадцати) членов.
- 15.3. 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. 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.
- 15.4. 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 одновременно Председателем Совета директоров Банка.

- 15.5. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.
- 15.6. Председатель Совета директоров Банка избирается Членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола и председательствует на Общих собраниях акционеров Банка.
- Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.
- Членами Совета директоров Банка также может избираться заместитель Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.
- В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета директоров.
- 15.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, начальника Службы внутреннего аудита, или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка.
- Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости.
- 15.8. Уведомление о заседании Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров в порядке, устанавливаемом внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка.
- 15.9. Заседания Совета директоров Банка проводятся путем личного присутствия членов Совета директоров Банка. При этом, при определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.
- 15.10. В исключительных случаях, члены Советов директоров Банка могут участвовать и голосовать на заседании Совета директоров Банка посредством конференц-связи или иных аналогичных способов коммуникации, обеспечивающих возможность одновременного общения членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании таким образом, со всеми другими лицами, принимающими участие в заседании. Член Совета директоров Банка, принимающий участие в заседании Совета директоров Банка с использованием конференц-связи (или иного аналогичного средства коммуникации) считается присутствующим на заседании лично, а 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).

- 15.11. Заседание (принятие решения путем заочного голосования) Совета директоров Банка является правомочным (имеет кворум), если в нем участвует не менее двух третей от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов от числа членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании (заочном голосовании), за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с настоящим Уставом или Федеральным законом «Об акционерных обществах» или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, принимается большим количеством голосов.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 16.1.5, 16.1.6, и 16.1.8–16.1.12, 16.1.21, 16.1.23, 16.1.26, 16.1.29, 16.1.55-16.1.58 настоящего Устава Банка принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, принимающими участие в заседании (заочном голосовании).

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 16.1.27, 16.1.59 настоящего Устава Банка принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, не заинтересованными в совершении сделки и принимающими участие в заседании (заочном голосовании).

- 15.12. 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.

- 15.13. 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, и итоги голосования по ним, принятые решения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

- 15.14. При принятии Советом директоров решений заочным голосованием в протоколе заседания (заочного голосования) указываются дата составления протокола, члены Совета директоров, представившие к этой дате подписанные бюллетени (опросники) для голосования, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Протокол заседания (заочного голосования) оформляется не позднее 3 дней с даты, установленной для представления заполненных бюллетеней (опросников).

Протокол заседания (заочного голосования) подписывается Председателем Совета директоров или заместителем Председателя Совета директоров.

СТАТЬЯ 16. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 16.1. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 16.1.1. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.1.2. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
 - 16.1.3. установление даты определения (фиксации) 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;
 - 16.1.4. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 16.1.5. одобрение стратегии Банка;
 - 16.1.6. одобрение бюджета Банка на краткосрочный период (1 год) и бизнес плана на долгосрочный период (3 года);
 - 16.1.7. утверждение годового отчета, а также отчетности Банка, прошедшей аудиторскую проверку;
 - 16.1.8. рекомендации по размеру дивиденда по акциям по результатам отчетного года и порядку его выплаты;
 - 16.1.9. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
 - 16.1.10. 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»;
 - 16.1.11. 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;
 - 16.1.12. размещение Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
 - 16.1.13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
 - 16.1.14. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, указанных в п. 16.1.12, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.1.15. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и проспекта ценных бумаг;
 - 16.1.16. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения, и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг (в том числе цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.1.17. приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
 - 16.1.18. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, участие в которых

- подлежит одобрению Общим собранием акционеров в соответствии с п. 14.1.11 настоящего Устава;
- 16.1.19. создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - 16.1.20. принятие решения о списании безнадежной задолженности заемщика перед Банком на сумму задолженности более 8 000 000 (восемь миллионов) рублей;
 - 16.1.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 16.1.22. формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий;
 - 16.1.23. назначение аудиторской организации Банка;
 - 16.1.24. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 16.1.25. одобрение направлений деятельности, которые не предусмотрены в стратегии Банка, одобрение расходов, не предусмотренных годовым бюджетом Банка. Под направлением деятельности для целей настоящего пункта понимаются операции и сделки, перечисленные в статье 5 Устава;
 - 16.1.26. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.1.27. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 16.1.28. одобрение сделки либо группы взаимосвязанных сделок, влекущих возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств на общехозяйственные и административные цели на сумму, превышающую 100 000 000 (сто миллионов) рублей (исключая сделки, связанные с совершением Банком банковских и иных операций, указанных в статье 5 настоящего Устава);
 - 16.1.29. одобрение совершения любой сделки, не относящейся к обычной хозяйственной деятельности и направленной на отчуждение принадлежащего Банку имущества, балансовая стоимость которого на последнюю отчетную дату превышает 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка или влекущей обязательства по уплате денежных средств в размере свыше 10 процентов от балансовой стоимости активов Банка;
 - 16.1.30. утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка), включая:
 - (а) 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;
- (б) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
 - (в) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - (г) утверждение политик по кредитованию Банком;
 - (д) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - (е) утверждение положения о Службе внутреннего аудита, политики об организации системы внутреннего контроля;
 - (ж) 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 службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 16.1.31. контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
 - 16.1.32. утверждение методологии оценки эффективности методов оценки значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - 16.1.33. утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - 16.1.34. рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, а также отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
 - 16.1.35. рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в соответствии с внутренними документами Банка;
 - 16.1.36. рассмотрение отчетов о результатах проведенной Службой внутреннего аудита оценки эффективности методов оценки значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- 16.1.37. рассмотрение информации об отнесении Банка к одной из оценочных категорий качества ВПОДК, а также информации об отнесении Банка к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в его деятельности, послуживших основанием для отнесения Банка в одну из групп оценки достаточности капитала;
- 16.1.38. избрание Председателя Правления Банка, Заместителя Председателя Правления Банка, образование Правления Банка, избрание, членов Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий, а также установление лимитов в отношении их вознаграждения и компенсаций;
- 16.1.39. контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- 16.1.40. рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов Департамента по работе с персоналом по итогам мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- 16.1.41. утверждение начальника Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 16.1.42. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- 16.1.43. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 16.1.44. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- 16.1.45. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 16.1.46. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 16.1.47. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Правлением Банка и Председателем Правления Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 16.1.48. 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;
- 16.1.49. мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- 16.1.50. анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 16.1.51. подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 16.1.52. 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;
- 16.1.53. рассмотрение отчетов о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее также – ПОД/ФТ), рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ; отчетов, подготавливаемых Службой внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка;
- 16.1.54. проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 16.1.55. рекомендации Общему собранию акционеров по внесению изменений и дополнений в настоящий Устав или по утверждению Устава в новой редакции;
- 16.1.56. рекомендации Общему собранию акционеров по реорганизации Банка;
- 16.1.57. рекомендации Общему собранию акционеров по ликвидации Банка, назначению ликвидационной комиссии и утверждению промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 16.1.58. рекомендации Общему собранию акционеров по предоставлению согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такое решение принимается Общим собранием акционеров;
- 16.1.59. рекомендации Общему собранию акционеров по предоставлению согласия на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» такое решение принимается Общим собранием акционеров;
- 16.1.60. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 16.3. Совет директоров Банка вправе создавать комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции.
- 16.4. Члены Совета директоров Банка имеют право, помимо прав, установленных законодательством Российской Федерации и установленных во внутренних документах Банка:
 - (а) получать информацию о деятельности Банка;
 - (б) знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
 - (в) требовать возмещения причиненных Банку убытков;

оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствия недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

- 17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.
- 17.2. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений.
- 17.3. 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.
- 17.4. 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 компетенций и обязанностей между исполнительными органами Банка определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 17.5. Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка и его заместитель избираются Советом директоров Банка сроком на 3 (Три) года, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка об их избрании. Договоры с Председателем Правления Банка подписывает от имени Банка Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом 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 и нормативных актов Банка России.
- 17.6. 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. Правление Банка также может делегировать указанным комитетам Правления Банка рассмотрение и/или принятие решений по вопросам, отнесенным к компетенции Правления в соответствии с внутренними документами Банка. Комитет Правления вправе рассмотреть и/или принять решения по делегированным ему вопросам, отнесенным Уставом и внутренними документами Банка к компетенции Правления при одновременном соблюдении следующих условий:

(а) участия в рассмотрении и/или принятии решения по указанным вопросам Председателя Правления Банка, а также членов Правления в совокупном количестве, указанном в п.17.7 Устава;

(б) все участвующие при рассмотрении и/или принятии решения по вопросу члены Правления, указанные в подпункте а) настоящего пункта, проголосовали единогласно.

17.7. Заседание Правления является правомочным (имеется кворум), если в нем участвуют не менее половины от числа избранных членов Правления.

17.8. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

17.8.1 организация и общее руководство деятельностью Банка;

17.8.2 обеспечение реализации и соблюдения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

17.8.3 установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля Банка;

17.8.4 рассмотрение информации о состоянии Банка, результатов оценки экономического положения Банка, проведенной Банком России, проведение анализа результатов коммерческой и финансовой деятельности Банка, маркетинговых инициатив, и обзор продуктов и порядка формирования их стоимости;

17.8.5 разработка положений о фондах Банка, порядка формирования и использования прибыли Банка, для последующего рассмотрения данных документов Советом директоров Банка;

17.8.6 установление лимитов на сделки, которые могут быть заключены с другими банками и другими кредитными организациями;

17.8.7 утверждение базовых ставок, комиссий и тарифов Банка, а также утверждение основных параметров банковских продуктов Банка;

17.8.8 обзор ключевых макроэкономических показателей, основных финансовых операций и информации об отношениях Банка с иными банками, обзор источников фондирования Банка и прогноза по нему, мониторинг финансовых рисков (ставки, ликвидность, курсы обмена валют, контрагенты) и прогнозирование ставки рефинансирования, если данная компетенция не делегирована комитету Правления;

17.8.9 обзор порядка приема на работу работников Банка, плана профессионального развития работников Банка и их продвижения по карьерной лестнице;

17.8.10 разработка предложений по кадровой политике и подготовке работников Банка;

17.8.11 одобрение сделки либо группы взаимосвязанных сделок, влекущих возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств на общехозяйственные и административные цели на сумму, превышающую 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей (исключая сделки, связанные с совершением Банком банковских и иных операций, указанных в статье 5 настоящего Устава);

17.8.12 оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся

- обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 17.8.13 рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК, отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - 17.8.14 рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;
 - 17.8.15 рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - 17.8.16 рассмотрение информации об отнесении Банка к одной из оценочных категорий качества ВПОДК, а также информации об отнесении Банка к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в его деятельности, послуживших основанием для отнесения Банка в одну из групп оценки достаточности капитала;
 - 17.8.17 контроль и мониторинг кредитных и иных рисков (в том числе по розничному и корпоративному кредитованию, а также финансированию дилеров автопроизводителя), рисков переоценки залоговой стоимости имущества, если данный вопрос не отнесен к компетенции комитета Правления;
 - 17.8.18 принятие решений в отношении заемщиков со статусом «дефолт» в соответствии с внутренними нормативными документами и стандартами Банка, если данный вопрос не отнесен к компетенции комитета Правления;
 - 17.8.19 проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - 17.8.20 рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;
 - 17.8.21 создание эффективных систем передачи и обмена информации, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - 17.8.22 создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - 17.8.23 рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;
 - 17.8.24 рассмотрение и принятие решений по иным вопросам, предусмотренным настоящим Уставом и внутренними документами Банка, а также вынесенным на рассмотрение Правлением Банка по требованию Председателя Правления Банка в соответствии с Положением об исполнительных органах Банка.
- 17.9. 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.
- 17.10. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
- 17.10.1 осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

- 17.10.2 представляет интересы Банка в Российской Федерации и за рубежом;
- 17.10.3 совершает сделки от имени Банка с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка;
- 17.10.4 распоряжается имуществом Банка с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка;
- 17.10.5 издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 17.10.6 утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе, определяющие политику в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых настоящим Уставом и/или законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 17.10.7 заключает от имени Банка трудовые договоры с работниками Банка и утверждает должностные инструкции работников Банка;
- 17.10.8 выдает доверенности от имени Банка;
- 17.10.9 назначает руководителей филиалов и представительств, а также руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- 17.10.10 делегирует полномочия на разработку правил и внутренних процедур в сфере внутреннего контроля руководителям подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- 17.10.11 осуществляет распределение обязанностей между подразделениями и работниками, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;
- 17.10.12 обеспечивает участие всех работников Банка во внутреннем контроле в пределах их компетенции и ответственности;
- 17.10.13 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;
- 17.10.14 исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут способствовать совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям системы внутреннего контроля;
- 17.10.15 осуществляет иные функции, предусмотренные Положением об исполнительных органах Банка и иными внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

- 18.1. 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.

- 18.2. Указанные лица несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании. При определении оснований и размера ответственности лиц, перечисленных в пункте 18.1 настоящего Устава, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
- 18.3. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

СТАТЬЯ 19. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА

- 19.1. В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.
- 19.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- (а) 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;
 - (б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
 - (в) соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
 - (г) соблюдения стандартов саморегулируемых организаций (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
 - (д) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 19.3. В систему органов внутреннего контроля входят:
- (а) органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;

- (б) Главный бухгалтер/Заместитель Главного бухгалтера Банка;
 - (в) Руководитель (его заместители), главный бухгалтер (его заместитель) филиала;
 - (г) Комитет Правления, созданный для рассмотрения вопросов по системе внутреннего контроля;
 - (д) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - подразделение, на которые возложены функции службы внутреннего контроля (далее – Служба внутреннего контроля);
 - должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
 - иные работники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности;
 - (е) руководитель службы управления рисками.
- 19.4. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.
- 19.5. Главный бухгалтер / Заместитель Главного бухгалтера Банка назначаются на должности приказами Председателя Правления Банка, с соблюдением квалификационных и иных требований, которые предъявляются к таким лицам законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также с соблюдением установленного Банком России порядка согласования их кандидатур.
- 19.6. Главный бухгалтер / Заместитель Главного бухгалтера Банка в области внутреннего контроля выполняют, в частности, следующие функции:
- (а) контроль за обеспечением соответствия осуществляемых Банком операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России;
 - (б) формирование учетной политики Банка для целей бухгалтерского и налогового учета;
 - (в) контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
 - (г) контроль за соблюдением правил бухгалтерского и налогового учета, учетной политики;
 - (д) контроль достоверности бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности;
 - (е) организация контроля на всех этапах обработки учетной информации при совершении операций, при отражении их в бухгалтерском учете;
 - (ж) своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности пользователям, в том числе органам системы внутреннего контроля.

- 19.7. Комитет Правления, созданный для рассмотрения вопросов по системе внутреннего контроля, является постоянно действующим комитетом Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете, определяющего процедуру его работы и компетенцию, требования к персональному составу, полномочия и обязанности членов Комитета, порядок проведения заседаний и принятия решений. Комитет создается для рассмотрения вопросов о работе Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, результатов внешних аудиторских проверок, вопросов, связанные с организацией внутреннего контроля в части ПОД/ФТ, управления регуляторными рисками, а также иных вопросов, предусмотренных Положением о Комитете.
- 19.8. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.
- 19.9. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка определяются Председателем Правления Банка и должны соответствовать характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию применяемых рисков.
- 19.10. Начальник Службы внутреннего аудита Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по решению Совета директоров Банка.
- 19.11. 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.
- 19.12. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:
- (а) проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом;
 - (б) проверку выполнения решений органов управления Банка;
 - (в) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
 - (г) 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 в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - (д) проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
 - (е) проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- (ж) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
 - (з) проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
 - (и) проверку деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
 - (к) осуществление других функций, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 19.13. Начальник и работники Службы внутреннего аудита Банка имеют право:
- (а) 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;
 - (б) получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемых подразделений необходимые для проведения проверки распорядительные, бухгалтерские, учетные и иные документы, копии с таких документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
 - (в) привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
 - (г) получать права доступа ко всем информационным системам, программам, базам данных Банка (в режиме «чтение»);
 - (д) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 19.14. Не реже одного раза в полгода Служба внутреннего аудита Банка предоставляет информацию (отчет) о выполнении планов проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия данного отчета предоставляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.
- 19.15. Совет директоров Банка осуществляет контроль и оценку деятельности Службы внутреннего аудита Банка.
- 19.16. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и положения о подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.
- 19.17. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- (а) 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);

- (б) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - (в) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - (г) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
 - (д) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - (е) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - (ж) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - (з) информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - (и) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - (к) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - (л) 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);
 - (м) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - (н) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - (о) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - (п) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.
- 19.18. Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Банка.
- 19.19. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка определяются Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем регуляторного (комплаенс) риска, принимаемого Банком.
- 19.20. Должностное лицо (подразделение Банка) по ПОД/ФТ действует на основании части 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», настоящего Устава и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утверждаемых Председателем Правления Банка.
- Должностное лицо (подразделение Банка) по ПОД/ФТ в сфере внутреннего контроля отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченных орган по ПОД/ФТ сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- 19.21. В случае если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, в Банке назначается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- 19.22. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.
- 19.23. Руководитель Службы управления рисками является ответственным за управление банковскими рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками.
- Руководитель Службы управления рисками подотчетен Председателю Правления Банка.
- В подчинение руководителя Службы управления рисками не входят подразделения и/или сотрудники, задействованные в совершении Банком банковских операций и других сделок.

СТАТЬЯ 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

- 20.1. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.
- 20.2. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.
- 20.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).
- 20.4. Аудиторская организация утверждается Советом директоров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
- 20.5. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

СТАТЬЯ 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 21.1. Банк может быть добровольно реорганизован путем слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования, а также ликвидирован по решению Общего собрания акционеров Банка или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 21.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы, подлежащие хранению, передаются в установленном порядке его правопреемнику.
- 21.3. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 21.4. При ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка обязано в течение трех рабочих дней сообщить письменно об этом Банку России.
- 21.5. Принудительная ликвидация Банка производится по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 21.6. Решение о добровольной ликвидации Банка с одновременным назначением ликвидационной комиссии принимает Общее собрание акционеров Банка.
- 21.7. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.
- 21.8. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для заявления требований его кредиторами. Указанные сроки не могут быть менее двух месяцев с даты публикации сообщения о ликвидации Банка.
- 21.9. В случае если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами, его имущество распределяется между акционерами в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 21.10. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.
- 21.11. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

- 21.12. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.
- 21.13. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 21.14. Ликвидационная комиссия должна обеспечивать учет и сохранность документов, ликвидируемого Банка, и обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.
- 21.15. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

СТАТЬЯ 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

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

Председатель Правления

