

Экземпляр представлен при внесении  
в ЕГРЮЛ записи от 27.08.2015  
за № 2157800077114

и хранится в регистрационном деле  
юридического лица

ОГРН-1027800000194

Зам. руководителя Управления  
ФНС России по Санкт-Петербургу



**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя Банка России

**М.И. СУХОВ**



«24» августа 2015 года

## УСТАВ

### Публичного Акционерного Общества

### Б а н к «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

### ПАО Б а н к «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров  
Протокол № 68 от 29 июня 2015 г.

г. Санкт-Петербург  
2015 год

## **Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», именуемое далее Банк, является кредитной организацией.

Банк создан по решению общего собрания акционеров 18.08.1988 года (протокол № 1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО «Технохим» (Технохимбанк) и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10.10.1991 года (протокол № 4) наименование Банка было изменено на САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ «ТЕХНОХИМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.06.1996 года (протокол № 2) наименование Банка изменено на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК (ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09.12.2003 года (протокол № 26) наименования Банка изменены на Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 29 июня 2015 года (Протокол № 68) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и наименования Банка определены как Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

**Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

**Public Joint-Stock Company Bank «ALEKSANDROVSKY»**

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

**PJSC Bank «ALEKSANDROVSKY»**

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк имеет круглую печать с эмблемой, своим фирменным полным наименованием на русском языке, указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации. Филиалы Банка имеют печать с эмблемой, полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала и указанием на его местонахождение.

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

1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (именуемого далее Банк России), настоящим Уставом, а также внутренними нормативными документами.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.10. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.11. 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.

1.12. Место нахождения (почтовый адрес) Банка и место нахождения органов управления Банка: Россия, 191119, город Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, литер Б, корпус 2.

1.13. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

## **Глава 2. СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛАХ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАХ БАНКА.**

2.1. Банк в законодательно установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

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

Банк имеет право создавать и открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

2.2. Банк имеет три филиала.

Место нахождения (почтовый адрес) филиалов Банка:

1) **Филиал «Лодейнопольский» Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:** Россия, 187700, Ленинградская область, город Лодейное Поле, проспект Урицкого, дом 11-а;

2) **Филиал «Мурманский» Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:** Россия, 183039, город Мурманск, улица Книповича, дом 39, корпус 2;

3) **Филиал «Московский» Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:** Россия, 119121, город Москва, 1-й Тружеников переулок, дом 27/2.

Филиалы Банка не являются юридическими лицами, осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных уполномоченными органами Банка. Филиалы наделены имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на консолидированном балансе Банка.

Руководители филиалов назначаются Председателем Правления Банка после согласования в установленном порядке их кандидатур с Банком России и действуют на основании выданной им доверенности. Руководитель филиала не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Филиалы Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов несет Банк.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» не имеет представительств.

### ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.2. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

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

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

3.5. 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.

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

#### **Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.**

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

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 168 764 416 (Сто шестьдесят восемь миллионов семьсот шестьдесят четыре тысячи четыреста шестнадцать) рублей и разделен на 168 764 416 (Сто шестьдесят восемь миллионов семьсот шестьдесят четыре тысячи четыреста шестнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция.

4.3. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может приниматься Советом директоров и Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

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

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

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать следующие условия:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

- способ их размещения;

- цену 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 Общества не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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.

4.9. Уставный капитал Банка может быть, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, должен быть уменьшен.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акции принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров.

Об уменьшении уставного капитала Банк уведомляет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

## **Глава 5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.**

5.1. Все акции Банка являются именными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Банк может размещать обыкновенные акции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 1 (один) рубль. Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 168 764 416 (сто шестьдесят восемь миллионов семьсот шестьдесят четыре тысячи четыреста шестнадцать) штук.

Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 150 709 268 (сто пятьдесят миллионов семьсот девять тысяч двести шестьдесят восемь) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая (объявленные акции).

Оплата акций осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

5.3. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.4. Размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

## **Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.**

6.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица в соответствии с действующим законодательством.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия Общим собранием акционеров решения о внесении в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом, об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

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

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

- другие обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

6.4. Акционеры Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

- другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **Глава 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.**

7.1. Держателем реестра акционеров является специализированный регистратор.

7.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации.

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

7.3. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра акционеров не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

## **Глава 8. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.**

8.1. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных обыкновенных акций посредством подписки и конвертации.

8.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена правовыми актами Российской Федерации.

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

8.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка).

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение акций путем конвертации в них конвертируемых облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка).

8.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди

акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

8.5. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров кредитной организации). Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

8.6. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка. Порядок расчетов при переуступке акций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по договоренности сторон.

8.7. Если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) Банка или иной кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) Банка или иной кредитной организации, в причинении убытков Банку или иной кредитной организации при исполнении им обязанностей члена Совета директоров (наблюдательного совета) Банка или иной кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) такое лицо не вправе совершать сделки, направленные на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров Банка.

## **Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.**

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка и (или) распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются денежными средствами в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах». По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части

установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

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

9.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения им указанного размера. Резервный фонд может быть использован в целях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положением о фондах Банка.

## **Глава 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.**

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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 действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

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

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

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

10.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным организациям такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, сведений о клиентах, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

10.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **Глава 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.**

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

11.2. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

11.3. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.4. Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

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

11.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежеквартальных отчетах, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящей из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

11.6. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о Банке, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

11.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

## **Глава 12. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.**

Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее – Собрание);
- 2) Совет директоров Банка (именуемый далее - Совет Банка);
- 3) Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- 4) Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Органы управления Банка осуществляют свои полномочия в соответствии с компетенцией, установленной законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

### **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.**

12.1 Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

12.2 К исключительной компетенции Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных

обыкновенных акций, а так же путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) 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;

9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

10) утверждение аудиторской организации общества;

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

12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

19) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка;

21) утверждение бизнес-плана Банка.

22) принятие решения о выплате членам Совета Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих функций, и размере таких вознаграждений и компенсаций;

23) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;

24) решение о внесении в устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом;

25) решение вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

26) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.3 Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.

Общее собрание акционеров проводится в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

12.4 Собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки, определяемые Советом Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации, вопросы об утверждении годовых

отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров законодательством Российской Федерации.

12.5 Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

12.6 Сроки проведения Общего собрания акционеров устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дополнительные к предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров могут быть установлены Банком России.

12.7 Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования и отчет об итогах голосования.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

12.8 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу [www.alexbank.ru](http://www.alexbank.ru). Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Направление бюллетеней для голосования осуществляется простым письмом.

12.9 В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестка дня Общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

12.10 В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

12.11 На Собрании акционеров председательствует Председатель Совета Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

12.13 Голосование на Общем собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос» за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах».

12.14 Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в Собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия решения не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 18 и 23 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 и 15 - 20 пункта 12.2 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 8, 15 пункта 12.2 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 23-25 пункта 12.2 настоящего Устава, если они принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общего собрания акционеров для прекращения Банком публичного статуса общества, принимаются общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров-владельцев акций Банка всех категорий (типов).

12.15 Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями для голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

12.16 На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

12.17 Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

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

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка подписываются ответственным секретарем Общего собрания акционеров.

12.18 Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

### **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.**

12.19 Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.21 К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) внесение изменений и дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных ст. 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях;

9) образование единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;

10) образование Правления Банка, определение его количественного и персонального состава и досрочное прекращение его полномочий.

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определения размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

12) рекомендации Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование Резервного и иных фондов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов Банка, иных структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, закрытие филиалов и представительств, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов Банка, иных структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

15) утверждение Положений о филиалах, представительствах и дополнительных, кредитно-кассовых или операционных офисах Банка, иных структурных подразделениях Банка;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции общества;

20) предварительное утверждение годового отчета Банка;

21) утверждение стратегии развития Банка;

22) 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 ее деятельности, а также утверждение политики (порядка) управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

23) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

26) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

– утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

– принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

– рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

– рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации);

– осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

27) утверждение основополагающих документов, определяющих кредитную, депозитную, процентную политику, политику по управлению и оценке ликвидности, политику информационной безопасности Банка; внутренних документов по организации системы внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке;

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

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

30) утверждение организационной структуры Банка;

31) определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка;

32) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичности его пересмотра;

- 33) предварительное рассмотрение бизнес-плана, выносимого на утверждение Общим собранием акционеров;
- 34) рассмотрение отчетов Правления об исполнении бизнес-плана;
- 35) принятие решения об использовании сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на покрытие безнадежной и (или) признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности (зadolженности по кредитам и приравненным к ним обязательствам) в соответствии с нормативными актами Банка России;
- 36) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 37) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение по представлению Председателя Правления руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- 38) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 39) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита; Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; иных структурных подразделений/должностных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- 40) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 41) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 42) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 43) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 44) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка;
- 45) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

12.22 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Количественный состав Совета Банка определяется Собранием акционеров и не может быть менее пяти членов. Выборы членов Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 12.4 настоящего Устава, полномочия Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

По решению Собрания полномочия всех членов Совета Банка могут быть прекращены досрочно.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

12.24 Члены Совета Банка избирают из своего состава Председателя Совета Банка простым большинством голосов от общего числа членов Совета Банка. Совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.

Председатель Совета Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. При отсутствии на заседании Председателя Совета Банка его функции осуществляет один из членов Совета Банка по решению Совета директоров.

12.25 Заседание Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления или Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Кворум для проведения заседания Совета Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета Банка. В случае, когда количество членов Совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета Банка. Оставшиеся члены Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров

Решения на заседаниях Совета Банка принимаются большинством голосов принимающих участие в заседании Совета Банка, за исключением решений, принимаемых единогласно всеми членами Совета Банка по вопросам: увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и одобрении крупных сделок в случаях установленных законодательством, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Банка. Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются Советом Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в их совершении.

В случае отсутствия члена (членов) Совета Банка на заседании, при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитываются письменное мнение отсутствующего (отсутствующих) члена Совета Банка.

Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования.

Каждый член Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому члену Совета не допускается. При равенстве голосов членов Совета Банка принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета Банка.

12.26 На заседании Совета Банка ведется протокол, который составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются место и время его проведения, лица, присутствующие на заседании, повестка дня заседания, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, принятые решения. Протокол заседания подписывает председательствующий на заседании.

12.27 Члены Совета Банка должны действовать в интересах общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении общества добросовестно и разумно.

### **ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.**

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

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета Банка.

Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. От имени Банка договоры подписывает Председатель Совета Банка или лицо, уполномоченное Советом Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Совмещение Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета Банка.

Председатель Правления Банка.

12.29 Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления назначается Советом Банка без ограничения срока полномочий. Председатель Правления является высшим должностным лицом Банка, осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение выполнения решений Собраний акционеров и Совета Банка;
- 2) представительство Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях, органах государственного и местного управления, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
- 3) принятие решений, издание приказов и распоряжений по всем вопросам текущей деятельности Банка;
- 4) совершение всякого рода сделок и иных юридических актов;
- 5) выдача доверенностей;
- 6) принятие решений о предъявлении, отзыве, признании, урегулировании претензий и исков;
- 7) представительство Правления на заседаниях Совета Банка;
- 8) председательство на заседаниях Правления, подписание протоколов заседаний Правления, решений, принимаемых Правлением;
- 9) назначение заместителей Председателя Правления и определение объема их полномочий;
- 10) утверждение внутренних нормативных актов, регулирующих процедуры деятельности Банка, кроме актов, утверждаемых Собранием акционеров, Советом Банка и Правлением Банка в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- 11) применение мер поощрения и наложения взысканий на сотрудников в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и других внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, прием и увольнение сотрудников Банка;
- 13) определение размера заработной платы сотрудников Банка;
- 14) утверждение структуры филиалов;
- 15) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

17) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

18) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

19) осуществляет иные функции, связанные с реализацией его полномочий, не отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и Правления Банка.

Председатель Правления вправе вносить отдельные вопросы на рассмотрение Совета директоров Банка.

Председатель Правления вправе отдельными приказами делегировать свои полномочия иным должностным лицам и коллегиальным органам Банка.

Для решения особо важных и сложных вопросов текущей хозяйственной деятельности Банка Председателем Правления Банка из компетентных сотрудников Банка могут быть сформированы постоянно действующие коллегиальные совещательные органы, полномочия и порядок работы которых определяется соответствующими Положениями, утверждаемыми Председателем Правления.

Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы одному из членов Правления – заместителю Председателя Правления по назначению Совета Банка.

Правление Банка.

12.30 Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления. Правление действует на основании настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка сроком на два года.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение вопросов, которые, согласно Уставу Банка, подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы и проекты решений;

2) рассмотрение отчетов, балансов, смет и планов Банка;

3) установление общих условий и порядка выдачи обязательств Банка, подписания расчетно-денежных документов и корреспонденции;

4) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

5) координация работы служб и подразделений Банка;

6) утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну, внутренних нормативных документов о защите сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну и персональных данных;

7) принятие решений о создании совещательных коллегиальных органов Банка, включая филиалы, действующих в пределах полномочий, предоставляемых им Правлением, утверждение положений об указанных в настоящем пункте органах;

8) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также в иных случаях, установленных нормативными документами Банка России;

9) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

10) принятие решений об уточнении категории качества ссуды по рекомендации Кредитного Комитета в случае выявления в деятельности клиента дополнительных факторов риска (или обстоятельств, уменьшающих риск), предусмотренных нормативными документами Банка России, а также документами рекомендательного характера;

11) принятие решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности в случаях, установленных нормативными документами Банка России;

12) принятие решений о предоставлении ссуды заемщику на сумму, превышающую 5 % от собственных средств (капитала) Банка или ссуды, увеличивающей имеющуюся ссудную задолженность заемщика до суммы, превышающей 5 % от собственных средств (капитала) Банка, а также изменение условий кредитования данных ссуд;

13) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка, процедур и лимитов совершения операций и сделок или о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

14) заслушивание отчетов о выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

15) организация разработки и принятия решений о внедрении новых видов банковских услуг, определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;

16) утверждение тарифов Банка, принятие решений об их изменении, дополнении;

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

18) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

19) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

20) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

21) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и применение мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

22) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

23) рассматривает и решает другие вопросы по представлению Председателя Правления, не отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Собрания акционеров, Совета Банка и Председателя Правления Банка.

Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится меньше количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании Правления.

Решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Голосование по вопросам повестки заседания может проводиться как открыто, так и тайно. Решение о проведении тайного голосования принимается простым большинством голосов присутствующих членов Правления. Открытое голосование осуществляется простым поднятием рук. Тайное голосование осуществляется способом, определенным решением Правления о проведении тайного голосования. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

На заседании Правления Банка ведется Протокол. Итоги голосования подводятся на заседании и объявляются незамедлительно. Протокол заседания Правления Банка предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

Компетенция Правления в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками определяется в соответствующих внутренних нормативных документах Банка по организации внутреннего контроля и организации управления банковскими рисками.

На отношения между Банком и Председателем и членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям действующего законодательства об акционерных обществах.

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

13.1 Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия сроком на 1 (один) год. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров. Акции, принадлежащие членам Совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом – Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления общества, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ревизионная комиссия в процессе исполнения возложенных на нее обязанностей вправе привлекать специалистов (экспертов) из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, инициировавшему проведение проверки, а также исполнительному органу Банка для принятия необходимых мер.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

13.2 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками. Аудиторская организация утверждается Собранием акционеров.

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

13.3 Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;  
наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

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

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

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

#### **Глава 14. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ.**

14.1 Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

3) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

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

14.2 Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

– органы управления Банком, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

– Ревизионная комиссия;

– главный бухгалтер (его заместители) Банка;

– руководитель (его заместители) и главные бухгалтера (его заместители) филиала Банка;

– Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России об организации системы управления рисками кредитных организаций.

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

14.2.1. Службу внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях

14.2.2. Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

14.2.3. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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

14.2.5. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

14.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

14.4. Полномочия органов внутреннего контроля Банка:

14.4.1. К компетенции Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 2) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 3) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение по представлению Председателя Правления руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- 4) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита; Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; иных структурных подразделений/должностных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- 5) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 6) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 7) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 8) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.4.2. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- 1) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 2) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 3) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 4) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.4.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 2) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

4) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

5) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и применение мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

6) другие вопросы в сфере внутреннего контроля и управления банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.5. Служба внутреннего аудита (далее – СВА):

СВА осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка, которое утверждается Советом директоров Банка.

СВА состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численность СВА определяется исходя из количества подразделений и бизнес-процессов, имеющих в Банке, и временными затратами на аудит каждого из них.

Руководитель СВА утверждается Советом директоров Банка. Руководитель СВА подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. Наделение СВА функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета директоров Банка.

СВА осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

9) проверка организации работы и выполнения сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

10) оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

11) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией в соответствии с порядком, предусмотренным Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

14.6. Служба внутреннего контроля (далее – СВК):

СВК осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка.

СВК состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СВК утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководитель СВК административно подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка. Наделение СВК функциями и полномочиями осуществляется по решению Председателя Правления Банка.

СВК осуществляет следующие функции:

1) 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 кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных для Банка последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) 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);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) взаимодействие с надзорным и регулирующим органом (Банком России), осуществление поддержки взаимодействия структурных подразделений Банка с регулятором, в том числе при проведении проверок со стороны регулятора, контроль за своевременным исполнением подразделениями Банка предписаний, писем и запросов Банка России, других уполномоченных органов;

15) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

16) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

1) организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

2) организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях ответственный сотрудник консультирует служащих Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему сообщениям;

3) организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;

4) оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

5) представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления в соответствии с внутренними документами Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка;

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

14.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника осуществляет Совет директоров Банка.

При осуществлении своей деятельности контролер профессионального участника рынка ценных бумаг выполняет следующие функции:

1) обеспечивает соблюдение требований законодательства и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2) контролирует соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов профессионального участника, в том числе:

– достоверность и полноту представляемой отчетности профессионального участника, а также соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам Банка России;

– соблюдение сроков представления отчетности профессионального участника;

– соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными актами Банка России, для профессиональных участников;

– соответствие материалов профессионального участника, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

– исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) профессиональному участнику.

3) контролирует путем проведения проверок соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов профессионального участника, в том числе:

– соблюдение условий поручений клиентов профессионального участника/распоряжений зарегистрированных лиц;

– соблюдение ограничений на проводимые профессиональным участником операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, предписаниями Банка России, внутренними документами профессионального участника;

– соблюдение установленных законодательством Российской Федерации требований к размеру собственных средств профессионального участника, иных расчетных нормативов и показателей;

– соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

– соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг);

– соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета

профессионального участника (при осуществлении профессиональным участником брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами);

– соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении профессиональным участником депозитарной деятельности);

– соблюдение требований к оформлению документов, являющихся основанием для проведения операций в реестре, и к проведению операций в реестре (при осуществлении профессиональным участником деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг);

– соответствие договоров, заключенных профессиональным участником в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4) рассматривает поступающие профессиональному участнику обращения, связанные с осуществлением профессиональным участником профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

5) незамедлительно уведомляет руководителя профессионального участника о возможном нарушении профессиональным участником законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов профессионального участника, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц;

6) контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности профессионального участника;

7) представляет Совету директоров и/или руководителю профессионального участника отчеты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8) консультирует работников профессионального участника по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9) осуществляет иные функции по контролю за соблюдением профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России.

#### 14.9. Служба управления рисками (далее СУР):

СУР осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе управления рисками Банка, которое утверждается Председателем Правления Банка.

СУР состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель СУР утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Руководитель СУР административно подчинен и подотчетен Первому Заместителю Председателя Правления Банка. Наделение СУР функциями и полномочиями осуществляется по решению Председателя Правления Банка.

СУР осуществляет следующие функции:

1) выявление, мониторинг рисков, которым подвергается деятельность Банка;

2) разработка методологических подходов к анализу различных видов рисков;

3) разработка и внедрение методик оценки уровня принимаемых Банком рисков;

4) анализ финансового состояния контрагентов и заемщиков, подготовка заключений и профессиональных суждений;

5) анализ финансового состояния Банка, кредитного портфеля, структуры привлеченных средств, контроль за состоянием ликвидности, контроль за риском на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

6) расчет величины рыночного риска;

7) анализ результатов деятельности Банка, качества его кредитного портфеля, ресурсной базы и составление внутренних управленческих форм, отражающих уровень рисков;

8) сбор информации об операционных убытках, ведение базы данных, инициирование (формирование предложений) по расследованию случаев операционных убытков, жалоб клиентов;

9) формирование предложений по совершенствованию принципов управления и контроля за различными видами рисков;

10) осуществление постоянного контроля за проводимыми банковскими операциями в рамках действующей системы внутреннего контроля.

11) иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

#### **Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

15.1 Банк может быть реорганизован добровольно или по требованию Банка России в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

Порядок реорганизации Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2 Банк может быть ликвидирован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

#### **Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.**

16.1 Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

16.2 Изменения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

16.3 В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

  
 Э.В. Батанов



Итого в настоящем документе прошито,  
пронумеровано и скреплено печатью  
30 (тридцать) листов.

Председатель Совета директоров  
*[Signature]*  
Э. В. Батанов

Пронумеровано, прошито  
и скреплено печатью  
на 30 (тридцать) л.

Заместитель руководителя



*[Signature]*  
/С.В. Каминер /