

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель начальника  
Главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации  
по Центральному федеральному округу  
г. Москва.

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**УСТАВ**  
**Акционерного Коммерческого Банка**  
**«Национальный Банк Взаимного Кредита»**  
**(Акционерное общество)**  
**АКБ «НБВК» (АО)**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Годовым Общим**  
**Собранием акционеров**  
**Протокол № б/н**  
**от 29.05.2015 г.**

**МОСКВА**  
**2015 год**

## **Статья 1. Общие положения**

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителей от 08.09.1994 (Протокол № 1), от 18.10.1994 (Протокол № 2), от 16.01.1995 (Протокол № 3) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Закрытое акционерное общество).

В соответствии с решениями общего собрания акционеров от 28.01.1996 (Протокол № 1), от 22.01.1997 (Протокол б/н), от 07.04.1997 (Протокол б/н) сокращенное наименование определено как (АКБ «НБВК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 03.02.2003 (Протокол б/н) сокращенное наименование приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как АКБ «НБВК» (ЗАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров 23.12.2014 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Новые наименования Банка:

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

1.2.1. на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Банк Взаимного Кредита» (Акционерное общество).

1.2.2. на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «NATIONAL BANK OF MUTUAL CREDIT».

1.2.3. сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «НБВК» (АО).

1.2.4. на английском языке: «NBMC».

1.3. Местонахождение (почтовый адрес) Банка и его исполнительных органов - Председателя Правления и Правления: Российская Федерация, 127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д.4, корп. 9, (подвал, 1 этаж, 2 этаж).

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является кредитной организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.7. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Акционерами Банка могут быть как российские, так и иностранные юридические и физические лица.

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

1.10. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или 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. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

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

## **Статья 2. Банковские операции и другие сделки**

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

2.1.1. привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.1.2. размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлеченные средства от своего имени за свой счет;

2.1.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

2.1.4. осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.1.5. производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.1.6. осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.1.7. привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

2.1.8. выдавать банковские гарантии;

2.1.9. осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

2.1.10. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2.1.11. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.1.12. доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.1.13. осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.1.14. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

2.1.15. осуществлять лизинговые операции;

2.1.16. оказывать консультационные и информационные услуги.

2.2. 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 и осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.4. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

2.5. Отношения между Банком и его клиентами осуществляются на основе заключенных между ними договоров.

Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными действующим законодательством или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном действующим законодательством.

Выдача ссуд может быть произведена под гарантию любого юридического лица после проверки его платежеспособности.

Платежи со счетов клиентов, включая платежи в бюджет и на оплату труда, осуществляются Банком в порядке и очередности, установленными действующим законодательством.

2.6. Банк вправе:

2.6.1. устанавливать по согласованию с клиентами процентные ставки при проведении активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

2.6.2. получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

2.6.3. представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их поручению;

2.6.4. требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;

2.6.5. прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, в соответствии с действующим законодательством;

2.6.6. на договорной основе с клиентами проводить инкассирование денежных средств и других ценностей юридических и физических лиц;

2.6.7. участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;

2.6.8. представлять интересы предприятий и организаций в финансовых, хозяйственных, административных и судебных органах по их доверенности;

2.6.9. обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий и организаций.

2.7. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

### **Статья 3. Уставный капитал**

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая.

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

3.3. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

3.3.1. привлеченные денежные средства;

3.3.2. ценные бумаги и нематериальные активы, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством;

3.3.3. 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 действующим законодательством.

3.4. Размер Уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение о размещении дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров единогласно.

3.5. Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций каждой категории (типа) производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении Уставного капитала Банка путем

размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций каждой категории (типа), сроки, цена и иные условия размещения.

3.6. Увеличение Уставного капитала 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.

3.7. Увеличение Уставного капитала Банка не допускается для возмещения допущенных им убытков.

3.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций и их погашения, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

3.9. Банк не вправе уменьшить Уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала Банка, определяемого действующим законодательством на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

3.10. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

3.11. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки величина собственных средств Банка оказывается меньше его Уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении Уставного капитала до величины, не превышающей размера его собственных средств. В этом случае уменьшение Уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.12. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

3.13. Не могут быть использованы для формирования Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

## **Статья 4. Акции Банка**

4.1. Все акции Банка являются именованными. Банком размещаются обыкновенные акции.

4.2. Обыкновенная акция дает акционеру-владельцу один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, в соответствии с действующим законодательством и участвует в пропорциональном распределении чистой прибыли за текущий год после пополнения резервов.

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

4.4. Банк вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

4.5. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов Уставного капитала Банка.

4.6. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции 500 (Пятьсот) рублей, количество: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук. Форма выпуска - бездокументарная.

4.7. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным именованным бездокументарным акциям 1000000 (Один миллион) объявленных обыкновенных именованных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая (объявленные акции).

4.8. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом ограничений, установленных Банком России.

4.9. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением Общего собрания акционеров о выпуске облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

4.10. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного, объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций. Срок, условия и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении, в соответствии с действующим законодательством.

4.11. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции, либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

## **Статья 5. Права акционеров**

5.1. Акционер вправе участвовать в управлении делами Банка. Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством 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 вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Привилегированные акции общества одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционер вправе обжаловать решения органов управления 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 статьей 174 ГК РФ или Законом РФ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5.2. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.3. Выкуп акций Банком по требованию акционеров осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права оценки и выкупа акций.

5.4. Акции выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка, указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.5. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, о цене и об установленном порядке осуществления выкупа.

5.6. Банк, в лице Председателя Правления, в течение 7 дней с момента письменного запроса обеспечивает акционеру доступ в помещении Банка к следующим документам:

5.6.1. Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

5.6.2. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

5.6.3. внутренние документы Банка;

5.6.4. положение о филиале или представительстве Банка;

5.6.5. годовые отчеты;

5.6.6. документы бухгалтерского учета;

5.6.7. документы бухгалтерской отчетности;

5.6.8. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

5.6.9. протоколы Общих собраний акционеров Банка, ревизионной комиссии Банка, заседаний Совета директоров Банка и коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;

5.6.10. списки аффилированных лиц Банка;

5.6.11. отчеты независимых оценщиков;

5.6.12. заключения ревизионной комиссии Банка, аудиторской организацией Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

5.6.13. проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;

5.6.14. иные документы, предусмотренные действующим законодательством, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правлением Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

5.7. Акционер вправе продать или иным образом переуступить все или любую часть принадлежащих ему акций. При продаже акций третьим лицам – не акционерам Банка, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих акций по цене предложения третьим лицам пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них, срок которого устанавливается в течение 30 (Тридцати) дней со дня официального извещения о продаже акций.

5.8. Акционер, желающий продать свои акции третьим лицам, обязан известить об этом в письменном виде акционеров и Банк. Извещение акционеров Банка осуществляется через Банк, в извещении акционер указывает:

5.8.1. свою фамилию, имя и отчество (для физического лица) или полное наименование (для юридического лица);

5.8.2. сведения о третьем лице (лицах) – не акционере с указанием фамилии, имени, отчества и паспортных данных (для физического лица) и полного наименования, места регистрации, регистрационного номера, места нахождения, кода ОКПО, идентификационного номера налогоплательщика ИНН;

5.8.3. номер записи об акционере в реестре акционеров Банка;

5.8.4. сведения о количестве своих акций и количестве продаваемых акций;

5.8.5. цену предложения;

5.8.6. свой адрес и контактный телефон или иной способ связи с ним.

5.9. Председатель Правления Банка, получив извещение, устанавливает официальную дату предложения акций на продажу, которая не может быть менее 10-ти дней со дня получения извещения.

5.10. Председатель Правления Банка в срок не позднее официальной даты предложения акций на продажу направляет всем акционерам Банка письменное уведомление о возможности ими осуществления своего преимущественного права приобретения продаваемых акций.

5.11. В письменном уведомлении Председатель Правления Банка сообщает официальную дату предложения акций на продажу и дату окончания срока преимущественного права покупки продаваемых акций, количество продаваемых акций, цену предложения третьему (-им) лицу (-ам) – не акционеру (-ам).

5.12. Акционер, изъявивший желание реализовать свое преимущественное право приобретения продаваемых акций, должен в течение 30 дней с официальной даты извещения о продаже акций заключить с продавцом договор купли-продажи в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

5.13. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

5.14. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.15. Если намерения приобрести продаваемые акции изъявило несколько акционеров и количество акций, указанных в их заявках, превышает количество продаваемых акций, то продавец может распределить акции между акционерами, изъявившими желание приобрести акции в достигнутой по их согласию пропорции, заключив с ними договоры купли-продажи.

5.16. Если акционеры не воспользовались своим преимущественным правом приобретения акций в течение 30 дней, Банк вправе использовать свое преимущественное право приобретения акций, заключив с продавцом договор купли-продажи в течение последующих 20-ти дней.

5.17. Если акционеры и Банк не воспользовались или воспользовались частично своим преимущественным правом, то продавец вправе продать нерезализованные указанным выше образом акции любому лицу.

5.18. Преимущественное право приобретения не действует при безвозмездном отчуждении акций – дарении, наследовании, переходе акций в порядке иного правопреемства.

#### **Статья 6. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров**

6.1. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг Банка осуществляет держатель реестра - Регистратор.

6.2. В случае замены держателя реестра Банк раскрывает информацию об этом в порядке, установленном Банком России.

#### **Статья 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

7.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, не конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

7.3. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных

категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## **Статья 8. Распределение прибыли Банка**

8.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

8.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. 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 или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

8.3.1. до полной оплаты всего Уставного капитала;

8.3.2. если на день принятия решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

8.3.3. если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

8.3.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка за текущий год. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов.

8.5. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

8.6. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

## **Статья 9. Кредитные ресурсы и фонды Банка**

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

9.1.1. собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

9.1.2. средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

9.1.3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

9.1.4. кредитов, полученных в других банках;

9.1.5. иных привлеченных средств.

9.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда составляет не менее 15 процентов от размера Уставного капитала Банка. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.3. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

## **Статья 10. Обеспечение интересов клиентов**

10.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством 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 депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

10.3. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком. Состав информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение порядка работы с ней определяет Правление Банка в соответствии с действующим законодательством.

10.4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены в случаях и порядке, установленном действующим законодательством.

10.5. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, и отнесенная Правлением Банка к 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.

## **Статья 11. Учет и отчетность Банка**

11.1. Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством и правилами, установленными Банком России.

11.2. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

11.4. Банк, в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики, обеспечивает сохранность документов (управленческих, финансовых, по личному составу и пр.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением «Мосгорархив».

11.5. Банк хранит документы по месту нахождения Председателя Правления и Правления - исполнительных органов Банка.

## **Статья 12. Общее собрание акционеров**

12.1. Органами управления Банком являются:

12.1.1. Общее собрание акционеров;

12.1.2. Совет директоров Банка;

12.1.3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

12.1.4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

12.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

12.3. Банк обязан проводить годовое Общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

12.4. В период между заседаниями Общего собрания высшим органом Банка является Совет директоров.

12.5. 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, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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 общества, - 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 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 определенном уставом общества сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет и должно содержать:

12.5.1. полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

12.5.2. форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

12.5.3. дату, время и место проведения Общего собрания акционеров;

12.5.4. дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

12.5.5. вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания;

12.5.6. порядок ознакомления акционеров с информацией, подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания: годовой отчет Банка, заключение ревизионной комиссии и аудиторской организации по результатам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка, сведения о кандидатах в Совет директоров и ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, адрес по которому можно ознакомиться с предоставленной информацией.

12.6. Дата информирования акционеров о проведении Общего собрания определяется по дате почтового отправления или по дате личного вручения текста сообщения.

12.7. Проводимые помимо годового Общего собрания, собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, с указанием мотивов их внесения.

12.8. 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.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда 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;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером.

12.9. Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления требований о созыве внеочередного Общего собрания акционеров.

12.10. Вопросы на Общем собрании решаются голосованием. Одна голосующая акция дает акционеру право на один голос, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

### **Статья 13. Компетенция Общего собрания акционеров**

13.1 К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

13.1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.

13.1.2. Реорганизация Банка.

13.1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

13.1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

13.1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями.

13.1.6. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

13.1.7. Уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в установленном порядке.

13.1.8. Избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

13.1.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

13.1.10. Утверждение аудиторской организации.

13.1.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

13.1.12. Порядок ведения Общего собрания.

13.1.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

13.1.14. Дробление и консолидация акций.

13.1.15. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством.

13.1.16. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

13.1.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

13.1.18. Принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

13.1.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

13.1.20. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

13.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу (Правлению) Банка.

13.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

## **Статья 14. Порядок принятия решений**

14.1. Общее собрание акционеров считается правомочным (имеет кворум) в случае присутствия акционеров (их представителей), обладающих 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.

14.2. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

14.3. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При

отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное внеочередное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

14.4. Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30% голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.5. Акционеры Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

14.6. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, председатель Общего собрания избирается большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.7. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не установлено действующим законодательством.

14.8. Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, приобретение Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных действующим законодательством, принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях предусмотренных действующим законодательством, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций общества принимается общим собранием акционеров общества большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров общества, только по предложению совета директоров (наблюдательного совета) общества.

14.9. Решение по вопросу, об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принимается Общим собранием акционеров единогласно, т.е. всеми акционерами-владельцами голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.10. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 13.1.2., 13.1.6, 13.1.14 - 13.1.19. пункта 13.1. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

## **Статья 15. Совет директоров Банка**

15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

15.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

15.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15.2.4. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании;

15.2.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.8. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

15.2.9. образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

15.2.10. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

15.2.11. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.2.12. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15.2.13. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

15.2.14. создание филиалов и открытие представительств Банка;

15.2.15. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.2.17. утверждение регистратора Банка и условия договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.2.18. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

15.2.19. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

15.2.20. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

15.2.21. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

15.2.22. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

15.2.23. утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

15.2.24. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.2.25. 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 руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

15.2.26. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

15.2.27. 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;

15.2.28. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы аналитического управления по оценке принимаемых рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком 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).

15.2.29. иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

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

15.4. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании в количестве не менее 5-ти членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета Директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

15.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.6. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов. Если число членов становится менее половины от избранного числа членов Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

15.7. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, если необходимость большего числа голосов не предусмотрена действующим законодательством. В случае равенства голос Председателя является решающим.

15.8. Передача права голоса одним членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка не допускается.

15.9. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

15.10. Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров. Председатель Совета Директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

## **Статья 16. Правление и Председатель Правления**

16.1. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление. Деятельность Правления осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

16.2. Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и иных членов. Правление избирается Советом директоров Банка, в количестве не менее 3 (Трех) человек. Правление избирается сроком на пять лет.

16.3. Правление организует выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, готовит предложения по программе деятельности, осуществляет текущую хозяйственную деятельность Банка:

16.3.1. принимает решения о заключении от имени Банка соглашений, договоров, контрактов;

16.3.2. разрабатывает инструктивные материалы, положения о филиалах и иных структурах, осуществляет общее руководство их работой;

16.3.3. утверждает перечень конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, с учетом норм действующего законодательства;

16.3.4. принимает решения о предоставлении и получении кредитов;

16.3.5. готовит Общему собранию предложения по распределению прибыли;

16.3.6. утверждает штаты аппарата управления, филиалов и иных структур Банка;

16.3.7. рассматривает кадровые вопросы;

16.3.8. определяет порядок и размеры оплаты труда специалистов внештатного состава;

16.3.9. принимает решения о командировании, осуществляет оформление заграничных командировок;

16.3.10. устанавливает порядок делопроизводства и контроля исполнения в аппарате управления, филиалах и иных структурах;

16.3.11. предварительно рассматривает вопросы, которые выносятся на решение Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, и готовит по ним материалы и предложения;

16.3.12. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

16.3.13. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

16.3.14. проводит проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

16.3.15. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за

конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

16.3.16. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16.3.17. создает систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

16.3.18. создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16.3.19. назначает и освобождает от должности руководителя Службы управления рисками, оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

16.3.20. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

16.3.21. устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

16.3.22. принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;

16.3.23. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.4. По инициативе любого члена Правления Банка на рассмотрение Правления могут быть вынесены и другие вопросы в соответствии с его компетенцией.

16.5. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. При принятии решения на заседании Правления в случае равенства голосов присутствующих членов Правления Банка, голос Председателя Правления является решающим.

16.6. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

16.7. Возглавляет Правление Председатель Правления Банка, который руководит повседневной работой Банка и является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления избирается на Общем собрании акционеров сроком на пять лет.

16.8. Председатель Правления осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, имеет право подписи на финансовых документах и без доверенности действует от имени Банка.

16.9. В пределах своей компетенции, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом Председатель Правления:

16.9.1. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;

16.9.2. организует подготовку и выполнение решений Общих собраний и представляет отчеты об их исполнении;

16.9.3. заключает от имени Банка сделки, подписывает иные юридические акты, выдает доверенности, открывает счета Банка;

16.9.4. нанимает и увольняет работников Банка, кроме членов Правления, разрабатывает штатное расписание и систему оплаты труда работников, поощряет отличившихся работников в рамках утвержденного Общим собранием процента от прибыли;

16.9.5. совершает любые другие юридические и фактические действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом отнесены к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров Банка;

16.9.6. предлагает кандидатуры членов Правления и определяет их должностные обязанности. При принятии решения на заседании Правления в случае равенства голосов присутствующих членов Правления, голос Председателя является решающим.

16.10. Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

16.11. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка определяются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

## **Статья 17. Крупные сделки. Заинтересованность в сделках**

17.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

17.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров

большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

17.3. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, должны быть одобрены до их совершения Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством.

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

17.3.1. являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

17.3.2. владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

17.3.3. занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

17.3.4. в иных случаях, определенных уставом Банка.

## **Статья 18. Внутренний контроль. Система органов внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля.**

### **18.1. Система внутреннего контроля.**

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение названных целей.

Внутренний контроль осуществляется в целях:

- Защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка;
- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок;
- Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- Управления банковскими рисками;
- Информационной безопасности;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статической и иной отчетности;
- Противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Исходя из указанных целей основными задачами системы внутреннего контроля являются:

- Обеспечение контроля за соответствием правил и процедур деятельности Банка, иной его документации требованиям законодательства Российской Федерации и защите прав и законных интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- Контроль эффективности и надежности проведения операций и сделок;
- Обеспечение контроля за определением во внутренних документах и соблюдением установленных процедур и полномочий при исполнении конкретных операций;
- Контроль соблюдения расчетных нормативов и показателей Банка, установленных Банком России;
- Контроль за исполнением процедур, препятствующих несанкционированному доступу к служебной информации и ее неправомерному использованию;
- Контроль за исполнением Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- Обеспечение контроля за надлежащим состоянием отчетности, позволяющей получать достоверную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисками;
- Своевременная идентификация и оценка рисков деятельности Банка, а также выработка предложений по их минимизации (управлению);
- Своевременное обнаружение нарушений и ошибок, связанных с осуществлением деятельности Банка и незамедлительное уведомление органам управления Банка;
- Разработка комплекса мер, направленных на своевременное и эффективное устранение недостатков и нарушений в деятельности Банка, включая участие в процессе рассмотрения жалоб и претензий со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

В систему органов внутреннего контроля входят:

Общее собрание акционеров;

Совет Директоров Банка;

Председатель Правления Банка;

Правление Банка;

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер (его заместители);

Структурными подразделениями и служащие, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом; включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля;

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

Порядок образования, деятельности и полномочия органов, входящих в систему внутреннего контроля Банка, а также порядок деятельности и полномочия сотрудников, входящих в систему внутреннего контроля Банка, определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Правилами организации системы внутреннего контроля, Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется следующим образом:

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними документами Банка.

Службу внутреннего контроля возглавляет Руководитель Службы внутреннего контроля, который подотчетен и подчинен Председателю Правления Банка. Руководитель и работники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и работники Службы внутреннего контроля вправе:

- Получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе, приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и

его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требованиями Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

- Привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.
- Самостоятельно или с помощью работников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
- Участвовать (при необходимости) в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита.

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

Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

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

Совет директоров Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего аудита независимой аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка после утверждения его кандидатуры Советом директоров Банка.

При осуществлении своих функций Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- Получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;
- Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- Руководитель Службы внутреннего аудита вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов;

- Работники проверяемых структурных подразделений обязаны содействовать работникам Службы внутреннего аудита своих функций;
- Осуществляют иные права и несут обязанности, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся вопросы разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

18.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк осуществляет внутренний контроль – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

При этом внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является частью системы внутреннего контроля в Банке.

Банк разрабатывает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом рекомендаций Банка России и утверждает их в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России и действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, равно как и изменения и дополнения, вносимые в них, подлежат согласованию с Банком России (его территориальным учреждением по месту нахождения Банка).

Председатель Правления Банка назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

1) организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

2) организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления.

В этих целях:

а) консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) принимает решения по переданным ему сообщениям;

в) организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) организует представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативными актами Банка России;

4) оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка;

5) не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка;

б) выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник вправе:

1) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством кредитной организации и ее подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

2) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

3) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещениях, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

4) выдавать временные (до решения Председателя Правления Банка) в пределах сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или имеющейся информации о клиенте или операции;

5) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

1) обеспечить сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций;

3) выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Осуществление функций, установленных настоящей статьей Устава и внутренними документами Банка, относится к исключительной компетенции ответственного сотрудника.

Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, отнесенную к его исключительной компетенции, с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых Службой внутреннего контроля, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по

вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка).

18.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенции определяются Положением о ней, утверждаемым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии в количестве 3-х человек избираются сроком на один год Общим собранием акционеров. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

18.4. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке.

18.5. Ревизия проводится по итогам деятельности Банка за финансовый год, а также во всякое время по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, по собственной инициативе ревизионной комиссии или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.6. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

18.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

18.9. Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты и услуг определяется Советом директоров Банка.

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

18.11. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном с действующим законодательством порядке.

## **Статья 19. Реорганизация и ликвидация Банка**

19.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

19.2. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном действующим законодательством порядке.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

19.4. Общее собрания акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

19.4.1. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.5. Ликвидационная комиссия:

19.5.1. помещает в органе печати, в котором публикуются сведения о государственной регистрации юридических лиц сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

19.5.2. принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

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

19.7. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

19.8. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

19.9. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

19.10. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

19.11. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

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

**Статья 20. Внесение изменений и дополнений в Устав  
или утверждение Устава в новой редакции**

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров Банка, в соответствии с его компетенцией), подлежат государственной регистрации.

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

Председатель Совета Директоров  
АКБ «НБВК» (АО)

Н.Н. Аристов