Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1020400000059 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 14.01.2026 за ГРН 2265000026201

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBBEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

30.12.2025

# УСТАВ
# Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА»
**(акционерное общество)**

**АКБ «НООСФЕРА» (АО)**

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием
акционеров АКБ «НООСФЕРА» (АО)
Протокол № 3 от 04 декабря 2025 года

**Московская область,**
**городской округ Щёлково**
**г. Щёлково**
**2025 г.**

## 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров - учредителей от 20.11.1993 (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий инвестиционный банк развития Горно-Алтайского эколого-экономического региона «НООСФЕРА» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 25.03.1997 (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на акционерный коммерческий инвестиционный банк развития Горно-Алтайского эколого-экономического региона «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество), а также утверждено сокращенное наименование АКБ «НООСФЕРА».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 02.09.2002 (протокол № 3) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 22.08.2005 (протокол № 2) полное фирменное наименование банка изменено на Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 30.10.2014 (протокол № 3) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество) АКБ «НООСФЕРА» (АО).

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «НООСФЕРА» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке в латинской транскрипции: NOOSPHERE Commercial Bank.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Московская область, городской округ Щёлково, г.Щёлково

Адрес Банка: Российская Федерация, 141109, Московская область, г.о. Щёлково, г.Щёлково, ул. Талсинская, д. 59 стр. 3А.

1.4. Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и места нахождения, круглую печать с указанием полного фирменного наименования Банка на иностранном языке в латинской транскрипции, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

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

Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации Банком России.

Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.

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

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

1.8. Акционеры Банка не отвечает по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам своих Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации или другим законом.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

1.11. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

1.13. Банк вправе для координации своей деятельности и осуществления совместных программ входить в союзы, ассоциации и иные объединения, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

## 2. Филиалы и Представительства Банка

2.1. Банк вправе открывать в предусмотренном законодательством Российской Федерации и установленном Банком России порядке на территории Российской Федерации свои филиалы и представительства.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Банком.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления и действуют на основании выданной им в установленном законодательством порядке доверенности.

Информация о представительствах и филиалах указывается в едином государственном реестре юридических лиц.

## 3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Банк имеет статус банка с универсальной лицензией и может осуществлять следующие банковские операции:

1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7) Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3) Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Помимо перечисленных в пункте 3.1 настоящего Устава банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Банк не праве заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

Банк принимает вклады физических лиц только в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, и при условии участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и постановки на учет в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банк обеспечивает сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

3.3. Банк вправе оказывать банковские услуги, связанные с использованием сведений составляющих государственную тайну, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также при наличии необходимой лицензии.

## 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 151 000 000 (Сто пятьдесят один миллион) рублей и разделен на 30 200 000 (Тридцать миллионов двести тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая.

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

4.3. Формирование уставного капитала Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Предельный размер неденежных вкладов в уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, устанавливается Банком России.

Банк России в целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала Банка, вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения его акционеров.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, - иное имущество;

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

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

4.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.5. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций принимается Советом директоров Банка.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров, если одновременно принимается решение о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях.

4.7. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

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

способ их размещения;

цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.9. Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10% акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России.

Порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций Банка и (или) на установление контроля в отношении участников, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.10. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

4.11. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.12. В течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные

о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.13. 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).

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала , установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Каждая оплаченная обыкновенная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 5 (Пять) рублей, количество размещенных обыкновенных акций 30 200 000 (Тридцать миллионов двести тысяч) штук.

Банк выпускает акции в бездокументарной форме.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 474.000.000 (четыреста семьдесят четыре миллиона) штук. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 474.000.000 (четыреста семьдесят четыре миллиона) обыкновенных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая.

5.4. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям один или несколько типов привилегированных акций.

5.5. Форма оплаты акций при выпуске дополнительных акций определяется решением об их размещении.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.6. Акции, поступившие в собственность Банка в результате их приобретения Банком или выкупа Банком по требованию акционеров, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются находящимися в обращении в целях Федерального закона «Об акционерных обществах», по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее года с момента их поступления в собственность Банка, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

5.7. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их размещении, при этом конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.8. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров Банка дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие

изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.9. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

## 6. Права и обязанности акционеров

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.3. Акционеры Банка обязаны:

– выполнять требования настоящего Устава, решения Общего собрания акционеров Банка и иных органов управления Банка, принятых в пределах их компетенции;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

– своевременно оплачивать приобретенные акции;

- по решению Общего собрания акционеров вносить вклады в имущество Банка. Вклады в имущество Банка могут быть внесены как пропорционально, так и непропорционально доле каждого акционера Банка. Порядок и размер вклада в имущество Банка определяется решением Общего собрания акционеров. Максимальная стоимость вкладов не ограничена. Вклады в имущество Банка вносятся деньгами, ценными бумагами, другими вещами (имуществом) или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Вклады в имущество Банка не изменяют размер и номинальную стоимость долей акционеров Банка в уставном капитале Банка. Решение о

внесении вкладов в имущество Банка, а также об освобождении одного или нескольких акционеров Банка от обязанности по внесению вкладов в имущество Банка принимается единогласно всеми акционерами Банка.

– иные обязанности, предусмотренные законодательством.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Привилегированные акции Банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

6.5. По привилегированным акциям с определенным размером дивиденда выплата дивидендов и ликвидационной стоимости производится в первую очередь по сравнению с привилегированными акциями остальных типов.

6.6. Акционеры имеют право отчуждать принадлежащие им акции с соблюдением порядка, предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.7. Акционеры имеют право быть избранными в органы управления Банком.

6.8. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют доступ акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

6.9. Акционеры имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Соответствующая информация направляется одновременно с сообщением о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционера права требовать выкупа акций.

Акционер, намеренный воспользоваться правом выкупа принадлежащих ему акций, должен сообщить о своем требовании Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка. В сообщении указывается место жительства (место нахождения) акционера и количество акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Банк обязан выкупить акции или часть акций, в отношении которых заявлено такое требование, в течение 30 дней после истечения срока, установленного для заявления требований об их выкупе, т.е. не позднее 75 дней после принятия Общим собранием акционеров Банка решения, явившегося основанием для выкупа.

Выкуп акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законом повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть

выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

## 7. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами

7.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации устанавливает следующий порядок размещения своих акций и иных ценных бумаг.

Акции Банка размещаются только среди его акционеров или иного, заранее определенного круга лиц. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

7.2. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

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

7.3. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка с учетом преимущественного права приобретения продаваемых акций другими акционерами или Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Выход акционера из состава акционеров Банка осуществляется путем отчуждения всех принадлежащих ему акций.

7.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащему каждому из них.

Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом Банка. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

7.5. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней и более 2-х месяцев с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

7.6. Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

7.7. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

## 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, оказывающий услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании заключенного договора.

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

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

8.3. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

8.4. Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера, номинального держателя или иных лиц не позднее трех дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

## 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

9.2. Размещение облигаций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка производится по решению Совета директоров Банка.

Размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных ценных эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, производится по решению Общего собрания акционеров Банка.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правило, предусмотренное абзацем вторым настоящего пункта, не применяется. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

9.3. 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.

## 10. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка направляется на формирование резервного и иных фондов

Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.4. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

10.5. 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

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

10.6. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счета путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.9. Дивиденды не выплачиваются по акциям, приобретенным и выкупленным Банком.

10.10. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. На невыплаченные или неполученные дивиденды проценты не начисляются.

10.11. Со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего разрешения Банка России, Банк не вправе принимать решения о распределении прибыли между его акционерами, о выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между его акционерами, выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования акционеров Банка о выкупе акций Банка, если данные действия приведут к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

10.12. В целях нормального функционирования, дальнейшего развития и обеспечения устойчивости Банк создает резервный фонд.

10.13. Резервный фонд Банка создается в размере 5 (Пять) процентов от уставного капитала Банка и предназначен для покрытия убытков Банка, погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.14. Формирование резервного фонда осуществляется за счет прибыли Банка, путем ежегодных обязательных отчислений в размере 5 (Пять) процентов от чистой прибыли или в большем размере по решению Общего собрания акционеров Банка до достижения размера, установленного пунктом 10.13 Устава Банка.

10.15. Решение об использовании средств резервного фонда принимается Советом директоров Банка большинством голосов.

10.16. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

10.17. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных неналоговых

платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## 11. Кредитные ресурсы Банка

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет следующих источников:

- собственные средства Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц);
- средства юридических и физических лиц, находящиеся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вклады физических лиц, привлеченные на определенный срок и до востребования;
- кредиты, полученные у других банков;
- иные привлеченные средства.

## 12. Обеспечение интересов клиентов

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

12.3. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (банковская тайна). Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

12.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов Банка и его корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка, если это не противоречит

требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации.

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

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

## 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

13.2. Перед опубликованием Банком указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

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

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

13.6. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.7. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат публикации в печати.

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

13.9. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, изменения, внесенные в Устав Банка и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.10. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном архивными органами Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1) Внесение изменений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции.

2) Реорганизация Банка.

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

4) Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

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

6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке в случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

7) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

8) Избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий.

9) Назначение аудиторской организации Банка.

10) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

11) Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

12) Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

13) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14) Дробление и консолидация акций.

15) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17) Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18) Принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц,

19) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления.

20) Принятие решений об обращении с заявлением о листинге и делистинге акций Банка и(или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

21) Утверждение бизнес-планов Банка, подлежащих представлению в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

22) Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года, Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными. На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 14.3 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

14.5. Внеочередное заседание общего собрания акционеров или заочное голосование

для принятия решений общим собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.6. Общее собрание акционеров Банка проводится по месту нахождения Банка или в городе Москве по решению Совета директоров Банка о созыве Общего собрания акционеров Банка.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров общества, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

14.8. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Доведение до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, сообщения о проведении собрания по решению Совета директоров о его созыве может осуществляться путем (одним или несколькими из указанных способов):

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров общества, одним или несколькими из ниже указанных способов:

- направление электронного сообщения о проведении заседания или заочного голосования по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров общества;

- направление текстового сообщения о проведении заседания или заочного голосования, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров общества;

- размещение на официальном сайте Банка (www.noosferabank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В сообщении о проведении заседания или заочного голосования должно быть указано:

– полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;

– способ принятия решений общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование), а если проводится заседание с дистанционным участием, также сведения о

порядке доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании;

-дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводится без определения места его проведения, либо в случае заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;

- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров;

- повестка дня;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;

- адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы подписания бюллетеней для голосования в соответствии со статьей 60 настоящего Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также сведения о возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня;

- сведения о необходимости предоставления акционерами, зарегистрированными в реестре акционеров общества, информации об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, регистратору общества.

14.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом.

14.10. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих

акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 15, 16, 20 (в части принятия решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и(или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) пункта 14.3 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, и 14 - 19 пункта 14.3 настоящего Устава принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

14.12. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 14.3 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.13. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставлении информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

14.15. Общее собрание акционеров Банка проводится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, а также в соответствии с

Положением о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

14.16. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Выписка из протокола Общего собрания акционеров подписывается Председателем Правления Банка или секретарем Общего собрания акционеров.

## 15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) Разработка конкретных мер по реализации решений, принятых Общим собранием акционеров Банка.

2) Определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка, включая план профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

3) Проведение годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

4) Утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров;

5) Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим собранием акционеров;

6) Увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

7) Образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий заместителей Председателя Правления, установление размеров выплачиваемых заместителям Председателя Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций.

8) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка.

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

10) Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11) Утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске), проспектов и отчетов об итогах выпусков (дополнительных выпусков) акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

12) Определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

13) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14) Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

15) Утверждение внутренних документов Банка, в том числе документов, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

16) Открытие (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка.

17) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

18) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

19) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

20) Предварительное утверждение Годового отчета Банка.

21) Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

22) Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

23) Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая создание и прекращение деятельности комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах при Совете директоров Банка.

24) Утверждение положений о филиалах и представительствах Банка.

25) Предварительное рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов, утвержденных Общим собранием акционеров Банка.

26) Организация взаимодействия с исполнительными органами Банка и осуществление контроля за их деятельностью.

27) Осуществление контроля реализации утвержденной стратегии развития деятельности Банка.

28) Организация и функционирование эффективного внутреннего контроля. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

29) Определение политики в области предотвращения конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров Банка и исполнительными органами Банка, работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами Банка.

30) Определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики, определение правил корпоративного поведения.

31) Определение информационной политики Банка, порядка и контроля за раскрытием информации о Банке.

32) Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

33) Анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию

акционеров Банка по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка.

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

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

36) Участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

37) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

38) Утверждение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;

39) Утверждение изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);

40) 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.

41) Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка.

42) Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

43) Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

44) Принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России.

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

46) Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

47) Принятие решения о признании задолженности в размере равном и более 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) безнадежной и ее списании за счет сформированного резерва;

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

49) Принимает решения о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка и утверждает положения о них.

50) Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

15.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

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

15.5. Лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность его председателя.

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

15.7. Лица, избираемые членами Совета директоров, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров Банка к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

15.8. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

15.9. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Члены Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно Председателя Совета директоров Банка, при этом полномочия остальных членов Совета директоров Банка не прекращаются, за исключением случая, предусмотренного настоящим пунктом настоящего Устава.

15.11. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров Банка в течение семи рабочих дней со дня принятия такого решения.

15.12. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

15.14. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

15.15. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

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

15.17. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка. Уведомление о заседании Совета директоров осуществляется путем передачи сообщений по факсу, электронной почте, по почте не позднее семи дней до даты проведения заседания. Член Совета директоров обязан довести до сведения Банка свой почтовый адрес. Член Совета директоров также обязан уведомлять Банк о номере факса и (или) адресе электронной почты, по которым с ним осуществляется связь. В случае отсутствия указанных реквизитов, связь с членом Совета директоров осуществляется по почте путем направления заказных отправлений

15.18. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании за исключением следующих случаев:

- решение по вопросам, указанным в подпунктах 6 и 17 пункта 15.2 настоящего Устава принимается членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае если единогласие Совета директоров Банка не достигнуто, то указанный вопрос по решению Совета директоров Банка может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка;
- решение по вопросу, указанному в подпункте 18 пункта 15.2 настоящего Устава принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Заинтересованными в совершении сделки признаются лица, указанные в статье 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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

При принятии Советом директоров Банка решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, Председатель Совета директоров имеет право решающего голоса.

15.19. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

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

15.20. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров Банка, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое будет учитываться при определении наличия кворума и при голосовании при условии его поступления не позднее дня, предшествующего дню заседания Совета директоров Банка.

Советом директоров Банка не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв Годового Общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для созыва и проведения;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
- образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- внесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

15.21. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

15.22. Банком устанавливаются следующие требования к порядку осуществления Председателем и членами Совета директоров Банка своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров Банка и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров Банка информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров Банка материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров Банка, выводы и рекомендации Управления внутреннего аудита;
- анализировать акты проверок Банка (его филиалов (при их наличии)) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем правления Совету директоров Банка;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами

государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов Банка, иными работниками Банка, независимыми экспертами, аудиторской организацией Банка, принимать участие в совещаниях с Банком России (в случае необходимости) и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

15.23. Председатель и члены Совета директоров Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.24. Члены Совета директоров Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

15.25. Председатель и члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в т.ч. за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

15.26. В случае нарушения членами Совета директоров Банка установленных настоящим Уставом и внутренними документами Банка требований, предъявляемых к членам Совета директоров, Общее собрание акционеров Банка вправе:

- досрочно прекратить их полномочия;

- не допускать в дальнейшем выдвижения кандидатур таких лиц для избрания в Совет директоров Банка.

## 16. Исполнительные органы Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления - единоличный исполнительный орган Банка и Правление - коллегиальный исполнительный орган Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

16.2. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка (единоличный и коллегиальный) обеспечивают выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

16.3. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров Банка без ограничения срока полномочий (бессрочно).

16.4. Председатель Правления:

1) Осуществляет текущее руководство деятельностью Банка.

2) Обеспечивает организационные мероприятия по подготовке и проведению Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе осуществляет подготовку и представление на рассмотрение Совету директоров Банка годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетов о финансовых результатах в целях подготовки к проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

3) Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

4) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками.

5) Созывает заседания Правления, председательствует на них, организует ведение протокола на заседаниях, определяет и утверждает повестку дня заседаний Правления, а также подписывает все документы, утверждаемые на заседании Правления.

6) Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

7) Организует ведение бухгалтерского учета, отчетности и документооборота Банка, утверждает учетную и налоговую политики Банка.

8) Обеспечивает реализацию информационной политики Банка, а также обеспечивает внедрение и реализацию политики информационной безопасности Банка.

9) Принимает решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность.

10) Устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

11) Участвует в системе управления банковскими рисками и внутреннего контроля:

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
- распределяет обязанности подразделений Банка и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений заинтересованным в ней пользователям;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- решает иные оперативные вопросы в системе внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12) Выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия.

13) Утверждает внутренние организационные документы Банка, в том числе регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг, вопросы административно-хозяйственной деятельности, вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает типовые формы документов Банка (договоры, доверенности и др.), положения о структурных подразделениях и должностные инструкции Банка.

14) Утверждает организационную структуру Банка, утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, системы льгот и компенсаций работникам Банка, решает вопросы премирования работников Банка.

15) Решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров, организует работу

структурных подразделений Банка, организует повышение квалификации кадров.

16) Издает приказы о назначении на должности работников Банка, в том числе заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также приказы о переводе и увольнении работников Банка, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Банка.

17) Командирует работников Банка в пределах Российской Федерации и за границу.

18) Обеспечивает соблюдение Правил внутреннего трудового распорядка.

19) Обеспечивает реализацию мероприятий по охране труда.

20) Определяет кредитную, инвестиционную, тарифную, депозитную и процентную политики Банка, вопросы расчетно-кассового обслуживания клиентов и утверждает документы, связанные с их реализацией.

21) Утверждает ежеквартальные отчеты Банка.

22) Решает иные вопросы в целях обеспечения нормальной работы Банка за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

16.5. Председатель Правления Банка вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка и иным лицам в соответствии с выданной доверенностью.

Председатель Правления вправе вносить материалы на рассмотрение Совета директоров Банка.

Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления одному из его заместителей.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите государственной тайны и на несоблюдение ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

16.6. Назначение единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка должно быть предварительно согласовано с Банком России.

Назначение на указанные должности согласовывается в установленном порядке с Банком России.

16.7. Правление Банка создается в количестве, определяемом Советом директоров Банка.

Срок полномочий членов Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка об образовании коллегиального исполнительного органа Банка.

16.8. Правление действует на основании настоящего Устава и Положения О Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка, в котором устанавливается порядок проведения заседаний и принятия решений.

16.9. Правление Банка решает вопросы текущего управления деятельностью Банка, в том числе:

1) Обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2) Рассматривает вопросы, вносимые на рассмотрение Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка.

3) Рассматривает результаты деятельности Банка, утверждает текущие планы деятельности Банка и его структурных подразделений, включая показатели активно-пассивных операций и прогнозный бюджет Банка.

4) Рассматривает квартальные и годовые отчеты Банка, отчеты руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств, рассматривает материалы аудиторских проверок и принимает по ним необходимые решения.

5) Принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала), утверждает положения о внутренних структурных

подразделениях Банка (филиала).

6) Определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и определяет порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну.

7) Рассматривает и утверждает документы по вопросам деятельности Банка, в том числе Правила внутреннего трудового распорядка.

8) Утверждает внутренние инструктивные документы Банка по вопросам расчетно-кассового обслуживания, кредитования, организации учета и отчетности, внешнеэкономической деятельности, операций с ценными бумагами, за исключением документов, отнесенных к компетенции Общего собрания и Совета директоров Банка.

9) Организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах настоящего Устава и законодательства Российской Федерации.

10) Регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

11) Устанавливает общие условия и порядок выдачи кредитов, предоставление Банком крупных кредитов и условия их выдачи.

12) Принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России

13) Определяет кредитную, инвестиционную, тарифную, депозитную и процентную политики Банка, вопросы расчетно-кассового обслуживания клиентов и утверждает документы, связанные с их реализацией.

14) Утверждает кандидатуры для назначения на должности главного бухгалтера Банка, (его заместителей), управляющих филиалами (их заместителей), главных бухгалтеров филиалов (их заместителей);

15) Вносит материалы на рассмотрение Совета директоров Банка.

16) Участвует в системе управления банковскими рисками и внутреннего контроля в той части, которая не отнесена к компетенции Председателя Правления Банка, а именно:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- утверждает документы по взаимодействию Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и устанавливает контроль за их соблюдением;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, и целям внутреннего контроля.

17) Устанавливает цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

18) Принимает решения о признании задолженности в размере менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) безнадежной и ее списании за счет сформированного резерва;

19) Рассматривает иные вопросы, предложенные, Председателем и членами

Правления Банка.

16.10. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления.

Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять более половины от числа избранных членов Правления Банка.

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

Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует более половины от общего числа избранных членов Правления.

16.11. Решения Правления принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим при принятии решения.

16.12. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления (или иным лицом, председательствующим на заседании).

Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру) владеющим (владеющему) совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, по их требованию.

16.13. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

16.14. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, в том числе любым из его филиалов, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Участие лиц, осуществляющих функции Председателя Правления, члена Правления Банка в составе органов управления иных юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

16.15. Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка.

16.16. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Председателя Правления, главного бухгалтера в течение одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от соответствующей должности, об освобождении от должности заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, заместителей главного бухгалтера - в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности.

## 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

17.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России. Контроль за деятельностью Банка осуществляется также иными органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг определяется Советом директоров Банка.

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

17.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

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

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

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

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

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

17.5. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

## 18. Система внутреннего контроля Банка

18.1. Система внутреннего контроля в Банке создается и функционирует в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая статьи 10 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и нормативными актами Банка России.

18.2. Основными целями системы внутреннего контроля, осуществляемого Банком, являются обеспечение:

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

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

в) соблюдения нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка,

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

18.3. Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка 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;
- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

18.4. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

18.4.1. Общее собрание акционеров Банка.

18.4.2. Совет директоров Банка.

18.4.3. Правление Банка.

18.4.4. Председатель Правления Банка.

18.4.5. Главный бухгалтер Банка и его заместители.

18.4.6. Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, а также его филиала, включая:

18.4.7.1.Служба внутреннего аудита.

18.4.7.2. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

18.4.7.3. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник), назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Основными функциями Ответственного сотрудника являются:

- организация разработки, актуализации и представление на утверждение единоличному исполнительному органу Банка Правил внутреннего контроля, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля;

- организация представления и контроль представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с нормативными требованиями;

- содействие уполномоченным представителям Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка о результатах реализации Правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, определенном в Банке.

Ответственный сотрудник имеет право:

– давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе распоряжения о задержке ее проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации);
– запрашивать и получать от руководителей и сотрудников Подразделений необходимые документы, в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;
– снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
– входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архив), компьютерной обработки данных (серверная) и хранения данных на электронных носителях;
– осуществлять иные права в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

18.4.7.4. Иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - Ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,

- ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций (в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг), внутренних документов Банка.

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

Служба внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением, действующим на постоянной основе, и состоит из работников, входящих в штат Банка.

Работники Службы внутреннего аудита имеют высшее образование, соответствующе характеру выполняемых ими функций, и обладают необходимыми навыками и

квалификацией, знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

18.6. Порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

В указанном Положении определяются:

- цели и сфера деятельности Службы внутреннего аудита;
- принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита;
- статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции;
- подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита;
- обязанность руководителя Службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка, а также руководителем структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- обязанность руководителя и работников Службы внутреннего аудита информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;
- ответственность руководителя Службы внутреннего аудита в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка.

18.7. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение обязанностей.

Банком устанавливается численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.8. Основной целью Службы внутреннего аудита является оказание содействия органам управления Банка в повышении эффективности системы внутреннего контроля Банка посредством проведения соответствующих процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых заключений и рекомендаций по ее совершенствованию:

- содействие исполнительным органам Банка и структурным подразделениям в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком;
- координация деятельности с аудиторской организацией Банка, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- подготовка и предоставление Совету директоров, Правлению Банка отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах

выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

18.9. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

18.9.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка).

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

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

18.9.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

18.9.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

18.9.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

18.9.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

18.9.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления банковскими рисками.

18.9.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.10. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения, в том числе:

а) протоколы заседаний Совета директоров, Правления и функционирующих комитетов Банка, приказы и другие распорядительные документы;

б) бухгалтерские (финансовые), учетно-отчетные и денежно-расчетные документы;

в) документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю

информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

18.11. Служба внутреннего аудита и его работники обязаны:

18.11.1. Осуществлять постоянный контроль путем регулярных проверок всех направлений деятельности Банка и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям. Объектом проверок является любое подразделение и работники Банка.

18.11.2. Обеспечивать постоянный контроль за соблюдением работниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.

18.11.3. Осуществлять контроль за выполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.

18.11.4. Своевременно информировать органы управления Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушений работниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля, а также о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений.

18.12. Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности, действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и подотчетна ему. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

18.13. Служба внутреннего аудита Банка не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

18.14. Планы работы Службы внутреннего аудита разрабатываются Службой внутреннего аудита и утверждаются Советом директоров Банка.

Указанные планы включают в себя планы проведения проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, и график осуществления таких проверок и составляются исходя из принятой органами управления Банка методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

18.15. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров и Председателю Правления Банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Отчеты должны содержать описание целей проверки, выявленные нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, и рекомендации Службы внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка.

18.16. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

18.16.1 Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

18.16.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

18.16.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

18.16.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка, определенному внутренними документами Банка.

18.16.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

18.16.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

18.16.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

18.16.8. Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

18.16.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

18.16.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

18.16.11. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

18.16.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

18.16.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

18.16.14. 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.

18.17. Порядок деятельности Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка.

В Положении о Службе внутреннего контроля определяются:

- цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля;
- статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка;
- методы деятельности Службы внутреннего контроля;
- подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции Службы внутреннего контроля работниками в структурных подразделениях Банка;
- обязанность руководителя Службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка;
- обязанность руководителя Службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка - Совет директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;

- обязанность руководителя Службы внутреннего контроля информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

- обязанность работников Службы внутреннего контроля информировать руководителя Службы внутреннего контроля обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

18.18. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежное хранилище), обработки данных (отдел информационных технологий);
- для проведения проверок получать от сотрудников подразделений все востребованные документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские, учетно – отчетные и денежно – расчетные документы, договоры и документы, позволяющие оценить регуляторные риски, возникающие в деятельности банка, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах банка, с соблюдением требований банка 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.

18.19. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Планы деятельности Службы внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с внутренними документами Банка и утверждаются Председателем Правления.

18.20. Руководитель Службы внутреннего контроля и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Банком устанавливается численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

18.21. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение обязанностей. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.22. Банком обеспечивается решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

18.23. Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительным органам Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, - Совету директоров Банка включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службой внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

18.24. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в Банке в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также соблюдение законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются, в том числе, нормативными правовыми актами иных министерств и ведомств Российской Федерации.

18.25. Надзор и контроль за функционированием системы внутреннего контроля в Банке осуществляется Банком России, а также иными органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.26. Банк создает системы управления рисками и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом (далее – управление рисками) путем реализации процедур, установленных Банком России, внутренними документами Банка.

Контроль за функционированием системы управления рисками осуществляет структурное подразделение (Служба управления рисками) Банка, к полномочиям которого относятся организация системы управления рисками, контроль за функционированием системы управления рисками путем проведения на постоянной основе оценки рисков, в порядке установленном внутренними документами Банка.

18.27. Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

1) Разработка внутренних документов Банка, определяющих процесс выявления рисков Банка;
2) Организация выявления рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк:

   2.1.) организация выявления значимых для Банка рисков, осуществление оценки значимых для Банка рисков;

   2.2.) агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях совокупного объема риска, принятого Банком;

   2.3.) обеспечение контроля за объемами значимых для Банка рисков;

   2.4.) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также осуществление централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
3) Формирование:

   - предложений по группировке существенных рисков Банка в выделенных группах рисков;

   - предложений по распределению функций, связанных с управлением рисками и капиталом между коллегиальным органами и структурными подразделениями Банка;
4) обеспечение разработки аппетита к риску Банка;
5) разработка документов, регламентирующих процесс установления и контроля аппетита к рису Банка;
6) обеспечение расчета риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию развития Банка;
7) осуществление контроля соблюдения ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка;
8) осуществление контроля соблюдения аппетита к риску;
9) подготовка отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности

капитала;

10) иные функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определенные стратегией управления рисками и капиталом Банка..

18.28. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение обязанностей.

При назначении на должность руководителя Службы управления рисками Банк в письменной форме уведомляет Банк России в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

При освобождении от должности руководителя Службы управления рисками Банк уведомляет Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.29. Служба управления рисками действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления осуществляют контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью.

Председатель Правления и Правление обеспечивают выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Банка и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

## 19. Реорганизация и ликвидация Банка

19.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами и с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

19.2. Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, либо государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, либо государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

19.3. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров Банка.

Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

19.4. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними правовыми актами Банка России.

19.5. При реорганизации Банка все права и обязанности переходят к правопреемникам и все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемникам Банка.

19.6. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

19.7. Решение о добровольной ликвидации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

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

19.8. Ликвидационная комиссия опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у 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).

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

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

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

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.

При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в очередности, определенной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

19.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

19.10. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение передаются на государственное хранение в архив уполномоченного в установленном порядке органа или организации; а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в государственный архив. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

19.11. Банк при его реорганизации или ликвидации или при прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей.

## 20. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции

20.1. Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

20.2. Внесение в настоящий Устав изменений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка, на основании решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, иного решения, на основании которого осуществляется размещение акций и размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

20.3. Внесение изменений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

20.4. Изменения в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.5. Изменения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО) Д.А. Онегин






44