

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027700565970 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 01.10.2026 за ГРН 2267708325762



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CVC4DB5FC6380DF17B95  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1F:00:A0:F4:5E:52:CC:3B:80:C1:6A:A2:92:A3  
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**  
Действителен с 10.09.2026 по 26.06.2039

28.09.2026

## У С Т А В

### **АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (акционерное общество)**

**АО АКБ «МОСНАРБАНК»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров  
протокол № 80  
от « 07 » сентября 2026 года

г. Москва  
2026 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....                                                     | 3  |
| 2 НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.....                               | 4  |
| 3 ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....                                   | 5  |
| 4 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....                                                    | 7  |
| 5 ПРАВА АКЦИОНЕРОВ.....                                                    | 9  |
| 6 ДИВИДЕНДЫ БАНКА.....                                                     | 10 |
| 7 ФОНДЫ БАНКА.....                                                         | 11 |
| 8 ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ<br>БАНКА.....                 | 11 |
| 9 ОРГАНЫ БАНКА.....                                                        | 11 |
| 10 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....                                    | 12 |
| 11 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....                                             | 24 |
| 12 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....                                        | 37 |
| 13 ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН<br>(ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА)..... | 37 |
| 14 КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ<br>БАНКА).....            | 41 |
| 15 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ<br>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....         | 46 |
| 16 СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....                                       | 48 |
| 17 УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА.....                                  | 55 |
| 18 ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....                                                     | 55 |

## **ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (акционерное общество), АО АКБ «МОСНАРБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 23 февраля 1993 года (протокол № 9) в форме акционерного общества открытого типа с полным наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 18 от 26 июня 1996 года) полное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование Банка определено как АКБ «ЕВРОФИНАНС».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 33 от 18 июня 2002 года) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС».

В соответствии с решением совместного Общего собрания акционеров Банка и КБ «Моснарбанк» ЗАО (протокол от 20 октября 2003 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему КБ «Моснарбанк» ЗАО и является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Полное наименование Банка определено как АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 56 от 16 апреля 2015 года) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) и АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

**1.2.** Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.3.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

**1.4.** Банк создается без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, иных лицензий, выданных органами государственной власти.

**1.5.** Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при осуществлении своей деятельности.

**1.6.** Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.

**1.7.** Банк может иметь дочерние организации на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и законодательством иностранного государства по месту нахождения дочерней организации, если иное не предусмотрено международным договором.

**1.8.** Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

**1.9.** Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации и других федеральных законов.

**1.10.** Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка, который несет ответственность за их деятельность.

**1.11.** Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка соответственно. Решение об открытии (ликвидации) филиалов, об открытии (закрытии) представительств Банка принимаются Советом директоров Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

## **ГЛАВА 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

**2.1.** Полное фирменное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО АКБ «МОСНАРБАНК».

Фирменное наименование на английском языке: JSCB «Mosnarbank».

**2.2.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, а также товарных знаков (в случае их регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке).

**2.3.** Место нахождения Банка: г. Москва.

**2.4.** Адрес Банка: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.

**2.5.** Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на иностранном языке. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке товарный знак и другие средства визуальной индивидуализации.

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

**3.1.** Основными целями деятельности Банка являются: извлечение прибыли, участие в реализации государственных программ, а также иные цели, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

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

**3.2.** Для осуществления банковских операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентские счета в Банке России, коммерческих банках, в том числе иностранных.

**3.3.** Банк аккумулирует денежные средства на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открываемых юридическими и физическими лицами.

Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств.

**3.4.** Для достижения целей, указанных в пункте 3.1. настоящего Устава, Банк осуществляет следующие банковские операции:

3.4.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.4.2. размещение указанных в абзаце втором настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.4.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3.4.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

3.4.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;  
3.4.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

- 1) размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

**3.5.** Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 3.5.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 3.5.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.5.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 3.5.4. 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;
- 3.5.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 3.5.6. лизинговые операции;
- 3.5.7. оказание консультационных и информационных услуг;
- 3.5.8. выдача банковских гарантий.

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

**3.6.** Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Банк в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

**3.7.** В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

**3.8.** Банк проводит работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, и принимает на себя обязательства исполнять требования законодательства Российской Федерации в области защиты государственной тайны. Банк обеспечивает режим секретности проводимых работ, разработку и осуществление мероприятий по сохранению служебной информации, а также защиту иной конфиденциальной информации в строгом соответствии с требованиями федеральных законов и других нормативных актов.

**3.9.** Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

**3.10.** Банк в пределах своих полномочий и в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, осуществляет мероприятия по гражданской обороне, мобилизационной подготовке и мобилизации.

## **ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

**4.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 638 251 800 (Один миллиард шестьсот тридцать восемь миллионов двести пятьдесят одна тысяча восемьсот) рублей 00 копеек и разделен на 16 382 518 (Шестнадцать миллионов

триста восемьдесят две тысячи пятьсот восемнадцать) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100,00 (Сто) рублей 00 копеек каждая.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости обыкновенных акций Банка, приобретенных акционерами (размещенные акции), и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

**4.2.** Банк вправе разместить дополнительно к ранее размещенным акциям обыкновенные бездокументарные акции (объявленные акции) в количестве 34 867 482 (Тридцать четыре миллиона восемьсот шестьдесят семь тысяч четыреста восемьдесят две) штуки номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей 00 копеек каждая с равными правами по отношению к ранее размещенным акциям.

**4.3.** Органом, имеющим право принимать решение о порядке и условиях выпуска дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, является Общее собрание акционеров Банка.

**4.4.** Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

4.4.1. привлеченные денежные средства;

4.4.2. 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 федеральными законами.

**4.5.** При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка исходя из его рыночной стоимости, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении оценочной деятельности.

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

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

**4.7.** Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

**4.8.** Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

**4.9.** Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством закрытой подписки, конвертации и, в случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, распределения дополнительных акций среди акционеров. Способы размещения Банком дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг определяются решением об их размещении.

**4.10.** 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.

## **ГЛАВА 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

**5.1.** Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры на основании договора с Банком имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

Акционеры могут иметь иные права, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

**5.3.** Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального

закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

**5.4.** Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене предложения третьему лицу. В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи (мена, отступное и другое), сделкам акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения таких акций по цене, соответствующей рыночной стоимости акций, определенной независимым оценщиком.

В случае, если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право на приобретение отчуждаемых по возмездным сделкам акций в установленный срок, преимущественное право приобретения отчуждаемых акций имеет Банк.

Порядок уведомления о намерении осуществить отчуждение акций, срок осуществления преимущественного права, а также иные условия реализации преимущественного права определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **ГЛАВА 6. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

**6.1.** 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 законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

**6.2.** Дивиденды выплачиваются деньгами. 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 или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ 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.

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.

**6.3.** Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора Банка отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

По истечении такого срока объявленные и невыостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

## **ГЛАВА 7. ФОНДЫ БАНКА**

**7.1.** В Банке создается резервный фонд в размере 5% (Пяти процентов) уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% (Пяти процентов) от чистой прибыли до достижения установленного размера (размер ежегодных отчислений и размер резервного фонда в рублях определяется с точностью до двух знаков после запятой (до целой копейки) по правилам математического округления).

**7.2.** Банк имеет право формировать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, иные фонды, необходимые для его деятельности.

## **ГЛАВА 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

**8.1.** Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**8.2.** Банк вправе размещать облигации только после полной оплаты уставного капитала.

## **ГЛАВА 9. ОРГАНЫ БАНКА**

**9.1.** Органами управления Банка являются:

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

**9.2.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка.

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

ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

## **ГЛАВА 10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**10.1.** Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Решения Общего собрания акционеров Банка могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров. Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания отчетного года.

Отчетным годом Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Заседания Общего собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросам об утверждении годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров Банка, в том числе на заседании Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Голосование на заседании Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

В случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах», настоящего Устава и внутреннего документа Банка, регулирующего деятельность Общего собрания акционеров Банка (Положение об Общем собрании акционеров Банка), определяющие сроки и порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, сроки и порядок проведения указанных заседания или заочного голосования, сроки и порядок принятия решений Общим

собранием акционеров Банка, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

**10.2.** К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1). внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное);

2). реорганизация Банка

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

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

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

4). определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий

(решение об определении количественного состава Совета директоров Банка и о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании (с учетом действующих требований законодательства Российской Федерации применительно к способу принятия решений общим собранием акционеров).

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием (при кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер Банка 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).

При избрании новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших кумулятивное голосование не применяется, а голосование и принятие решений осуществляются в порядке, установленном пунктом 6 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

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

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании);

6). увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

7). увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

8). уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

9). уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

10). размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании);

11). определение количественного состава ревизионной комиссии Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании (с учетом действующих требований законодательства Российской Федерации применительно к способу принятия решений общим собранием акционеров);

12). назначение аудиторской организации Банка

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании (с учетом действующих требований законодательства Российской Федерации применительно к способу принятия решений общим собранием акционеров);

13). выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка);

14). утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании (с учетом действующих требований законодательства Российской Федерации применительно к способу принятия решений общим собранием акционеров);

15). распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка);

16). определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании);

17). избрание членов счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании);

18). дробление и консолидация акций

(решение принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

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

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», только по предложению Совета директоров Банка);

20). принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

21). принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

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

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в  $\frac{3}{4}$  (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

23). утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Общего собрания акционеров Банка; Совета директоров Банка; Правления Банка; Председателя Правления Банка; Ревизионной комиссии Банка

(решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета директоров Банка);

24). решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации

(решение принимается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Устава Банка).

**10.3.** Вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы для решения Совету директоров Банка и (или) исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается в порядке, предусмотренном в пункте 10.2. настоящего Устава, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Установить, что положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» и подпункта 19). пункта 10.2. настоящего Устава не применяются в отношении совершаемых Банком сделок, другой стороной в которых является Государственная корпорация «Ростех» / Фонд Национального Развития, Фонден АО (Fondo De Desarrollo Nacional Fonden, S.A<sup>1</sup>.) или организация, контролирующим лицом которой является Государственная корпорация «Ростех» / Фонд Национального Развития, Фонден АО (Fondo De Desarrollo Nacional Fonden, S.A).

**10.4.** Внесение предложений в повестку дня заседания или заочного голосования и подготовка к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка осуществляется в следующем порядке:

- акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Двух процентов) голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие

---

<sup>1</sup> Юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Боливарианской Республики Венесуэла (дата регистрации уполномоченным органом: 09.09.2005 (публикация в официальной газете G.O.R.B.V. № 38.269) на основании Декрета Президента Боливарианской Республики Венесуэла № 3.854 от 29.08.2005).

предложения должны поступить в Банк не ранее 10 января и не позднее 01 марта года, следующего за отчетным;

- в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Двух процентов) голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка либо число избираемых новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка;
- предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера) Банка, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) Банка или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Общего собрания акционеров Банка.

К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу;

- число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа либо число избираемых новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших;

- Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам;
- Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров Банка, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование проводится по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 % (Десяти процентов) голосующих акций Банка;
- наряду с вопросами, предложенными акционерами Банка для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами Банка для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа либо число избираемых новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших;
- при подготовке к проведению заседания или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:
  - 1). способ принятия решений Общим собранием акционеров Банка (заседание или заочное голосование);
  - 2). возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания;
  - 3). дату и время проведения заседания, время начала регистрации лиц, участвующих в заседании, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
  - 4). дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка;
  - 5). дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня

внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6). повестку дня;

7). порядок сообщения акционерам Банка о проведении заседания или заочного голосования;

8). перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам Банка при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

9). форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

10). адрес (почтовый адрес и адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, по крайней мере одним из следующих способов:

1). путем направления регистрируемых почтовых отправок или вручения под подпись акционеру Банка или его уполномоченному представителю;

2). путем направления электронного сообщения о проведении заседания или заочного голосования по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

3). путем направления 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 Банка;

4). путем размещения на сайте Банка <https://mosnarbank.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**10.5.** При подготовке к проведению заседания или заочного голосования лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня, должна предоставляться информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», дополнительная информация

(материалы), перечень которой установлен Банком России, а также иная информация, предусмотренная настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров Банка. Информация (материалы), обязательная для представления лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, перечень которой определен (утвержден) Советом директоров Банка в зависимости от вопросов, включенных в повестку дня заседания или заочного голосования, в течение 20 (Двадцати) дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (Тридцати) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка, определяется (утверждается) Советом директоров Банка и указывается в сообщении о проведении заседания или заочного голосования.

**10.6.** Бюллетень для голосования должен быть вручен под подпись каждому лицу, имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в заседании Общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных настоящей статьей Устава;

бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под подпись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Направление бюллетеней для голосования в этом случае осуществляется регистрируемым почтовым отправлением, либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

Если предусматривается возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме (за исключением направления по адресу электронной почты), электронная форма бюллетеней для голосования должна быть доступна для заполнения и направления с использованием электронных либо иных технических средств в течение срока, который начинается не позднее чем за 20 (Двадцать) дней и заканчивается за 2 (Два) дня до даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором

совмещается с заочным голосованием, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие.

#### **10.7. Заседания Общего собрания акционеров Банка проводятся в г. Москва.**

Конкретный адрес, по которому будет проводиться заседание Общего собрания акционеров Банка устанавливается Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с проведением заседания Общего собрания акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса при принятии Общим собранием акционеров Банка решений по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных настоящим Уставом.

Заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Банка проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Общего собрания акционеров Банка (Положение об Общем собрании акционеров Банка). В части, не урегулированной Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Общего собрания акционеров Банка (Положение об Общем собрании акционеров Банка), порядок ведения заседания общего собрания акционеров Банка устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования.

Бюллетень для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, или его представителем собственноручной подписью.

**10.8.** По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования.

Проведение заседания Общего собрания акционеров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка (далее - протокол Общего собрания акционеров Банка). Протокол Общего собрания акционеров Банка подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров Банка. Протокол Общего собрания акционеров Банка, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка. и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

Принятие Общим собранием акционеров Банка решения на заседании и состав лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии Банка.

**10.9.** Участие в заседании Общего собрания акционеров 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.

Заседание Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием должно проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения.

При проведении заседания Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Банком всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

При проведении заседания Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием во время его проведения должна предоставляться возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

Банк должен хранить запись трансляции заседания Общего собрания акционеров Банка с дистанционным участием вместе с протоколом Общего собрания акционеров Банка в течение срока их хранения.

## **ГЛАВА 11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

**11.2.** К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1). определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение стратегии развития Банка;
- 2). утверждение политик и процедур Банка в области стратегического управления, надзор за их внедрением и исполнением;
- 3). утверждение перечня и целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности Банка с учетом стратегических приоритетов развития Банка;
- 4). проведение годового и внеочередного заседаний общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», определение порядка сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;
- 5). утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;
- 6). установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров Банка;
- 7). размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

8). 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», а также определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения;

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

10). образование единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка) и досрочное прекращение его полномочий, утверждение условий трудового договора с Председателем Правления Банка, в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах, внесение в трудовой договор изменений и дополнений, принятие решения о выплате годовой премии и утверждение ее размера, принятие решения о выплате иных вознаграждений и компенсаций, которые не определены условиями или не зафиксированы в трудовом договоре или локальном нормативном акте, в том числе утверждение размеров таких вознаграждений и компенсаций;

11). образование коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), а также досрочное прекращение его полномочий;

12). рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

13). рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14). использование резервного фонда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», и иных фондов Банка, утверждение годового отчета об использовании средств фондов;

15). открытие (ликвидация) филиалов, открытие (заккрытие) представительств Банка;

16). принятие решений о согласии на совершение крупной сделки или ее последующем одобрении в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17). согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18). утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с регистратором Банка;

19). формирование предложений Общему собранию акционеров Банка по вопросам, решения по которым в соответствии с Федеральным законом «Об

акционерных обществах» и настоящим Уставом принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка;

20). предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

21). рекомендации Общему собранию акционеров Банка по распределению прибыли (убытков) Банка;

22). формирование предложений Общему собранию акционеров Банка по кандидатуре аудиторской организации Банка и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

23). 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;

24). утверждение инвестиционных программ, программ деятельности, бюджетов (среднесрочных планов финансово-хозяйственной деятельности Банка), порядка их формирования и отчетов об их исполнении, утверждение и контроль исполнения документов стратегического планирования и иных программных документов Банка;

25). определение направлений и основных принципов финансовой, кредитной и бюджетной политики, управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

26). участие в урегулировании корпоративных конфликтов;

27). утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта эмиссии ценных бумаг Банка;

28). утверждение документа, содержащего условия размещения ценных бумаг Банка, проспекта эмиссии ценных бумаг;

29). образование и прекращение полномочий комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, утверждение планов работы таких комитетов;

30). определение позиции Банка и формирование соответствующих указаний представителям Банка по голосованию на общих собраниях акционеров (участников) и в иных органах управления подконтрольных организаций, акции/ доли в уставных капиталах которых находятся в собственности (владении на иных основаниях) Банка, по вопросам:

- реорганизации и ликвидации подконтрольной организации;

- внесения изменений в устав или утверждения устава подконтрольной организации в новой редакции, затрагивающие интересы Банка как акционера / участника;
- образование единоличного исполнительного органа подконтрольной организации;
- одобрения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения подконтрольной организацией акций (долей, паев) российского или иностранного юридического лица;
- учреждения подконтрольной организацией коммерческой организации;
- участия подконтрольной организации в автономных некоммерческих организациях путем их учреждения или путем вхождения в состав учредителей автономных некоммерческих организаций, созданных другими лицами;
- одобрения сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения организацией недвижимого имущества независимо от суммы сделки (в том числе в случаях, когда такие сделки одобряются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность);
- совершения любых действий, связанных с подачей организацией заявления о банкротстве, или иных действий в соответствии с применимым законодательством о несостоятельности (банкротстве), за исключением случаев, когда организация (ее исполнительные органы) обязана предпринять такие действия в соответствии с применимым законодательством о несостоятельности (банкротстве), а также случаев, в которых организация является кредитором в рамках процедуры несостоятельности (банкротства) других юридических лиц;

31). принятие решения о согласии на заключение корпоративного договора, стороной которого является Банк, а также предварительное одобрение существенных условий корпоративного договора, стороной которого является Банк;

32). утверждение перечня вопросов, решения по которым подлежат согласованию с Советом директоров Банка, а также согласование решений по вопросам, включенным в такой перечень;

33). рассмотрение отчетов об исполнении ранее принятых Советом директоров Банка решений;

34). одобрение существенных условий корпоративного договора, стороной которого является дочернее общество Банка;

35). проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения Правлением Банка и Председателем Правления Банка стратегий и внутренних документов, утвержденных Советом директоров Банка;

36). принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, проведение оценки качества работы Совета директоров Банка (самооценка) и рассмотрение результатов ежегодной самооценки Совета директоров Банка и его комитетов, представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

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

- утверждение кадровой политики и иных документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности; не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре этих документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты

подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда;
- осуществление контроля (согласование) выплат крупного вознаграждения работникам Банка в соответствии с внутренними нормативными документами, определяющими систему оплаты труда работников Банка;

38). утверждение принципов системы мотивации работников Банка, общий надзор за внедрением и эффективностью такой системы;

39). утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

40). предоставление согласия на совмещение лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

41). определение порядка формирования фондов (кроме резервного) Банка;

42). утверждение плана работы Совета директоров Банка;

43). создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

44). утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

45). утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

47). принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

49). оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;

50). своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

51). принятие решений о передаче на аутсорсинг критически важных процессов и (или) их этапов;

52). исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;

53). утверждение (освобождение от занимаемой должности) руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, согласование размера его вознаграждения, ключевых показателей эффективности деятельности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и их исполнение, согласование количества работников структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, утверждение планов деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, на календарный год, утверждение отчетов об исполнении плана деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, оценка деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и оценка эффективности деятельности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

54). контроль за эффективностью деятельности Правления Банка, Председателя Правления Банка;

55). назначение Корпоративного секретаря Банка (секретаря Совета директоров Банка) либо лица, осуществляющего функции Корпоративного секретаря Банка (секретаря Совета директоров Банка), а также принятие решений о прекращении его полномочий;

56). утверждение условий трудового договора с Корпоративным секретарем в части оплаты его труда (размер должностного оклада (за исключением пересмотра условий трудового договора в связи с индексацией заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги в порядке, установленном трудовым законодательством Российской Федерации), а также условий о компенсационных и стимулирующих выплатах);

- 57). утверждение положения о Корпоративном секретаре Банка;
- 58). утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с документами Банка;
- 59). 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 Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 60). утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния;
- 61). утверждение и контроль реализации Банком социальных программ;
- 62). принятие решения о присоединении Банка к Единому Положению о закупке Государственной корпорации «Ростех», а также к изменениям в Единое Положение о закупке Государственной корпорации «Ростех»;
- 63). оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 64). осуществление контроля за созданием и функционированием эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков, достижением сигнальных значений и соблюдением установленных лимитов в Банке, за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью, а также своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- 65). рассмотрение информации (заключений, отчетов) структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, о состоянии рисков в Банке, о внутренних процедурах оценки достаточности капитала и о результатах стресс-тестирования, включающую информацию о величине кредитного риска контрагента, в том числе отчета об управлении операционным риском;
- 66). утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска и целевых показателей операционной надежности;

67). рекомендации Общему собранию акционеров Банка по установлению размера вознаграждения и его выплате членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, имеющим право на его получение.

68). проведение оценки независимости кандидатов и членов Совета директоров Общества и определение статуса членов Совета директоров;

69). иные вопросы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Совета директоров Банка.

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

**11.4.** Для сделок Банка, отвечающих признакам крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении которых осуществляется Общим собранием акционеров Банка и (или) Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, дополнительные требования к рассмотрению Советом директоров Банка таких сделок по иным основаниям, предусмотренным настоящим Уставом, не применяются.

**11.5.** Установить, что положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» и подпункта 17 пункта 11.2. настоящего Устава не применяются в отношении совершаемых Банком сделок, другой стороной в которых является Государственная корпорация «Ростех» / Фонд Национального Развития, Фонден АО (Fondo De Desarrollo Nacional Fonden, S.A) или организация, контролирующим лицом которой является Государственная корпорация «Ростех» / Фонд Национального Развития, Фонден АО (Fondo De Desarrollo Nacional Fonden, S.A.).

В иных случаях Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за 10 (Десять) дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должна быть указана информация, предусмотренная статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**11.6.** Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров

Банка в количестве не менее 5 (Пяти) человек на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При избрании новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, кумулятивное голосование не применяется, а голосование и принятие решений осуществляются в порядке, установленном пунктом 6 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Порядок деятельности Совета директоров Банка и полномочия Корпоративного секретаря (секретаря Совета директоров Банка) Банка устанавливаются Положением о Совете директоров Банка и Положением о Корпоративном секретаре Банка (секретаре Совета директоров).

Председатель Совета директоров Банка, а также его заместитель избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя, а также его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, его заместителя их функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

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.

В случае проведения заседания Совета директоров Банка, голосование на котором не совмещается с заочным голосованием, при определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка.

Решение о проведении заседания или заочного голосования Совета директоров Банка принимается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит) или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

После избрания нового состава Совета директоров Банка заседание или заочное голосование Совета директоров Банка в новом составе проводится в срок, не превышающий 20 (Двадцати) дней с даты принятия Общим собранием

акционеров Банка решения об избрании нового состава Совета директоров Банка, (первое заседание или заочное голосование).

Первое заседание или заочное голосование нового состава Совета директоров Банка созывается членом Совета директоров Банка, который являлся председателем Совета директоров Банка предыдущего состава, если данное лицо избрано в новый состав Совета директоров Банка.

В случае если председатель Совета директоров Банка предыдущего состава не избран в новый состав Совета директоров Банка, первое заседание или заочное голосование нового состава Совета директоров Банка созывается Председателем Правления Банка или любым членом Совета директоров Банка в срок, не превышающий 20 (Двадцати) дней с даты проведения заседания Общего собрания акционеров Банка, на котором приняты решения об избрании нового состава Совета директоров Банка.

На первом заседании или заочном голосовании в обязательном порядке подлежит решению вопрос об избрании председателя Совета директоров Банка, а также его заместителя.

Документом, содержащим сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, является опросный лист для голосования члена Совета директоров Банка. Требования к содержанию опросного листа для голосования члена Совета директоров Банка устанавливаются внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Совета директоров Банка (Положение о Совете директоров Банка).

Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений Советом директоров Банка голос председателя Совета директоров Банка является решающим.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для принятия решений Советом директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Банка в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25% (включительно) до 50% (процентов) балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

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

Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (протокол Совета директоров Банка). Протокол Совета директоров Банка подписывается председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия заместителем председателя Совета директоров Банка. В случае отсутствия указанных лиц - членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции председателя Совета директоров Банка, а также секретарем Совета директоров Банка. Лица, подписавшие протокол Совета директоров Банка, несут ответственность за правильность его составления.

Полномочия члена Совета директоров Банка досрочно прекращаются и такое лицо считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня:

- 1) его смерти;
- 2) вступления в законную силу решения суда о признании его недееспособным, ограниченно дееспособным, безвестно отсутствующим либо решения суда об объявлении его умершим;
- 3) вступления в законную силу приговора суда о назначении ему наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью либо решения суда о назначении ему административного наказания в виде дисквалификации, из которых следует, что он не вправе являться членом Совета директоров Банка;

4) поступления в Банк от члена Совета директоров Банка уведомления в письменной форме о досрочном прекращении его полномочий (отказ от своих полномочий). Такой отказ должен быть сделан в письменной форме без возможности последующего отзыва. Если такой отказ приурочен к заседанию Совета директоров Банка или заочному голосованию для принятия решений Советом директоров Банка, отказ должен быть сделан в письменной форме без возможности последующего отзыва такого отказа не позднее дня, предшествующего дате проведения заседания Совета директоров Банка или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка;

5) наступления иных обстоятельств, при которых в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, обязательными для исполнения нормативными актами Банка России досрочно прекращаются полномочия члена Совета директоров Банка и (или) он признается выбывшим, включая утрату им права занимать должности в органах управления кредитных организаций или несоответствие установленным требованиям к деловой репутации.

Взамен лица (лиц), полномочия которого (которых) досрочно прекращаются и которое (которые) считается (считаются) выбывшим (выбывшими) из состава Совета директоров Банка по основаниям, указанным в настоящем пункте, Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном статьей 66 Федерального закона «Об акционерных обществах» может быть избран новый член (новые члены) Совета директоров Банка на срок до проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае избрания новых членов Совета директоров Банка взамен выбывших, кворум для принятия решений Советом директоров Банка определяется с учетом таких членов в соответствии с пунктом 7 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах». Если количество членов Совета директоров Банка в результате выбытия членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка не вправе принимать иные решения, кроме решений о созыве, подготовке и проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового полного состава Совета директоров Банка кумулятивным голосованием, а также решений об избрании нового члена (новых членов) Совета директоров Банка взамен выбывших в соответствии с настоящим пунктом.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, а также иные вопросы, касающиеся функционирования Совета директоров Банка, определяется

внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Совета директоров Банка (Положение о Совете директоров Банка).

**11.7.** Советом директоров Банка могут быть сформированы комитеты Совета директоров Банка. В случае формирования комитета деятельность комитета ограничена сроком полномочий Совета директоров Банка, избираемого на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка, или принятием решения внеочередным Общим собранием акционеров Банка о прекращении полномочий Совета директоров Банка. Деятельность комитета может быть досрочно прекращена по решению Совета директоров Банка.

**11.8.** Кандидаты на должность члена Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

## **ГЛАВА 12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

**12.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка).

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) осуществляет функции Председателя Правления Банка. Функции заместителя Председателя Правления Банка осуществляются членами Правления Банка в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка.

**12.2.** Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

**12.3.** К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и компетенции Совета директоров Банка.

## **ГЛАВА 13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА)**

**13.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка в рамках полномочий, предоставленных ему настоящим Уставом.

**13.2.** Председатель Правления Банка избирается сроком на 5 (Пять) лет (если иной срок не предусмотрен решением об избрании).

### 13.3. Председатель Правления Банка:

- 1). обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2). принимает участие в подготовке к проведению и в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;
- 3). обеспечивает использование прибыли в соответствии с решениями Общих собраний акционеров Банка;
- 4). представляет на согласование Совету директоров Банка кандидатуры членов Правления Банка, а также кандидатуры на иные должности в соответствии с кадровой политикой;
- 5). представляет интересы Банка в органах государственной власти и управлениях, предприятиях, учреждениях и организациях всех форм собственности, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- 6). заключает договоры / соглашения и совершает иные сделки от имени Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 7). является представителем работодателя при заключении коллективного договора в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 8). выдает доверенности от имени Банка;
- 9). организует публикацию в средствах массовой информации сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими правовыми актами;
- 10). определяет позицию Банка (представителей Банка) по вопросам повестки дня заседаний или заочных голосований органов организаций (общего собрания акционеров (участников) и/или Совета директоров (наблюдательного совета), акции/доли в уставных капиталах которых находятся в собственности (владении на иных основаниях) Банка, за исключением вопросов, определение позиции по которым в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Совета директоров Банка;
- 11). утверждает штатное расписание Банка, а также его филиалов и представительств;
- 12). издает приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе руководителей филиалов и представительств Банка), об их переводе и увольнении, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, в порядке и на условиях, предусмотренных

действующим законодательством о труде, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка;

13). обеспечивает организацию работы подразделений, филиалов и представительств Банка, осуществляет контроль за их деятельностью;

14). создает безопасные условия труда для работников Банка;

15). самостоятельно устанавливает для работников Банка дополнительные отпуска, сокращенный рабочий день и иные льготы;

16). издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

17). обеспечивает организацию и ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, включая утверждение учетной и налоговой политики Банка;

18). не позднее чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров Банка представляет на рассмотрение Совету директоров Банка годовой отчет Банка;

19). обеспечивает внесение установленных законодательством Российской Федерации налогов и других обязательных платежей в бюджеты;

20). несет персональную ответственность за обеспечение информационной безопасности Банка и принятие мер по выполнению в Банке законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов по защите информации;

21). обеспечивает защиту государственной и коммерческой тайны, а также конфиденциальной информации и служебных сведений, разглашение которых может нанести ущерб Банку или Российской Федерации;

22). несет ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну, а также осуществляет контроль за обеспечением режима секретности в дочерних обществах;

23). утверждает перечень инсайдерской информации Банка;

24). осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

25). обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

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

27). оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;

28). исключает принятие правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;

29). решает иные вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

**13.4.** Председатель Правления Банка (лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка) обязан оказывать содействие и предоставлять в установленном порядке всю информацию, необходимую для организации работы органов Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка).

**13.5.** При невозможности выполнения Председателем Правления Банка своих обязанностей в случаях временной нетрудоспособности, нахождения в отпуске или в служебной командировке, Председатель Правления Банка вправе приказом возложить свои обязанности на одного из своих заместителей. В случае невозможности издания приказа в указанной ситуации обязанности Председателя Правления временно выполняются одним из его заместителей в соответствии с Положением о Правлении Банка.

**13.6.** Работодателем для физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, является Банк. Совет директоров Банка действует от имени Банка при осуществлении Банком прав и обязанностей работодателя, предусмотренных законодательством Российской Федерации и трудовым договором в отношениях с физическим лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа.

## **ГЛАВА 14. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ БАНКА)**

**14.1.** Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

**14.2.** Правление Банка действует на основании настоящего Устава и внутреннего документа Банка, регулирующего деятельность Правления Банка (Положение о Правлении Банка).

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка организуется лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Банка.

**14.3.** Количественный и персональный состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

**14.4.** Членами Правления Банка могут быть работники Банка, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

**14.5.** Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и об образовании нового состава Правления Банка.

**14.6.** Права и обязанности членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации.

На отношения между Банком и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

**14.7.** Правление Банка под руководством Председателя Правления Банка осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка, а также организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

**14.8.** К компетенции Правления Банка относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

1). организация текущего управления деятельностью Банка, организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

2). утверждение организационной структуры Банка;

3). утверждение кандидатур главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих филиалов и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов и их

заместителей, управляющих внутренними структурными подразделениями, директоров представительств Банка (с последующим согласованием кандидатур с территориальными управлениями Банка России в случаях, когда это требуется в соответствии с действующим законодательством);

4). открытие, закрытие внутренних структурных подразделений Банка, а также рассмотрение и утверждение положений о них;

5). рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

6). создание и прекращение полномочий коллегиальных рабочих органов Банка (комитетов и т.д.), утверждение положений о них;

7). утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

8). информирование Совета директоров Банка о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка;

9). анализ и обобщение результатов работы подразделений Банка, а также рекомендации по совершенствованию их работы;

10). утверждение типовых форм договоров;

11). утверждение перечня сведений, составляющих информацию ограниченного доступа в соответствии с Федеральным законодательством, в том числе коммерческую и банковскую тайну;

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

13). совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

14). совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих согласия на совершение или последующего одобрения Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка).

15). одобрение сделок с участием Банка на сумму 5% (Пять процентов) и более процентов стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

16). одобрение сделок с недвижимостью, получение Банком кредитов на сумму до 25% (Двадцати пяти процентов) стоимости активов Банка, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка;

17) одобрение сделок с недвижимостью, относящихся к обычной хозяйственной деятельности Банка, на сумму 5% (Пять процентов) и более процентов стоимости активов Банка;

18). классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификация (реклассификация) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

19). принятие решений о классификации ссудной задолженности заемщика, признания качества обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам в целях формирования резервов на возможные потери в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

20). принятие решения о признании ссудной задолженности заемщиков Банка проблемной, безнадежной к взысканию и о списании указанной задолженности с баланса Банка;

21). принятие решений о том, что заемщиком-юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков-юридических лиц реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах;

22). принятие решений об участии, создании (учреждении) и прекращении участия Банка в коммерческих организациях, решений, влекущих изменение доли участия Банка в коммерческих организациях, решений о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением, обременением, передачей в доверительное управление, а также возможностью отчуждения или обременения Банком акций (паев, долей в уставном или складочном капитале) коммерческих организаций (за исключением акций Банка), за исключением решений о совершении соответствующих сделок в рамках текущей деятельности Банка по проведению операций на фондовом рынке с учетом лимитов на соответствующие вложения, утвержденных в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, а также принятие решений об участии, создании (учреждении) и прекращении участия в некоммерческих организациях, принятие решений о заключении договоров простого товарищества;

23). согласование решений, в том числе по определению позиции Банка и формированию соответствующих указаний представителям Банка по голосованию в органах управления подконтрольных Банку организаций, акции/доли в уставных капиталах которых находятся в собственности (владении на иных основаниях) Банка, по вопросам, касающимся участия таких организаций в автономных некоммерческих организациях путем их учреждения или путем вхождения в состав учредителей автономных некоммерческих организаций, созданных другими лицами, а также решений о прекращении участия в автономных некоммерческих организациях;

24). утверждение внутренних документов Банка, предусмотренных стратегией развития Банка, принятой Советом директоров Банка, за исключением внутренних документов Банка, указанных в подпункте 42 пункта 11.2 настоящего Устава, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

25). утверждение внутренних документов Банка (правил, регламентов и т.д.) по вопросам текущей деятельности, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка, в том числе:

- документов, определяющих порядок осуществления банковских операций и взаимодействие структурных подразделений Банка;
- документов, определяющих на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, лимиты и сигнальные значения по значимым рискам;
- положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

26). делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;

27). распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

28). рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

30). оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и

условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;

31). исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;

32). рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

33). рассмотрение информации (заключений, отчетов) структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, о состоянии рисков в Банке, по отдельным видам рисков, в том числе отчета об управлении операционным риском, включающего информацию о событиях риска информационной безопасности и о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска, о результатах стресс-тестирования;

34). рассмотрение отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;

35). принятие решений по вопросам управления риском реализации информационных угроз в рамках полномочий, определенных внутренними нормативными документами Банка;

36). решение иных вопросов текущей деятельности Банка, предусмотренных настоящим Уставом и внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Правления Банка (Положение о Правлении Банка), или вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка и/или члена Правления Банка.

**14.9.** Решения по вопросам, указанным в пункте 14.8. настоящего Устава, принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления Банка. Кворум для принятия решений Правлением Банка определяется внутренним документом Банка, регулирующим деятельность Правления Банка (Положение о Правлении Банка), и составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

**14.10.** Заседания и (или) заочные голосования Правления Банка проводятся по инициативе Председателя Правления Банка, а также не менее половины членов Правления Банка. Проведение заседания Правления Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением Банка, которые подписываются

лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Банка и секретарем Правления Банка.

## **ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

**15.1.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка в объеме, предусмотренном настоящим Уставом.

Количественный состав ревизионной комиссии Банка, избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка, определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 3 (Трех) человек.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей в случаях, предусмотренных Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Совета директоров и Ревизионной комиссии, могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

**15.2.** Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

**15.3.** В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать работников подразделения внутреннего аудита Банка и других экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке с учетом требований законодательства Российской Федерации.

**15.4.** Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка (Положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

**15.5.** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка

осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций Банка.

**15.6.** По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить затребованную документацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка в рамках проводимых проверок (ревизии).

**15.7.** Ревизионная комиссия Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных правовых актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций.

**15.8.** Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией Банка представляются Совету директоров Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер.

**15.9.** По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его акционерам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

**15.10.** В целях проверки и подтверждения достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк должен ежегодно привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

В составе информации (материалов) лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, должны представляться сведения об аудиторской организации (полное наименование, сведения о месте нахождения, документы, подтверждающие право осуществлять аудиторскую деятельность).

**15.11.** В составляемых ревизионной комиссией Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности за проверяемый период и годовом отчете Банка;
- информации о фактах нарушений установленного законодательством Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушениях законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

**15.12.** Заключение ревизионной комиссии Банка подписывается всеми членами

ревизионной комиссии Банка, за исключением выбывших.

Выбывшими членами ревизионной комиссии Банка являются: умерший член ревизионной комиссии Банка; или член ревизионной комиссии Банка решением суда: ограниченный в дееспособности, введена его временная изоляция, признанный недееспособным или дисквалифицированный; член ревизионной комиссии Банка, уведомивший в письменной форме заблаговременно (не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты завершения проверки (ревизии) Банк и председателя ревизионной комиссии Банка/акционеров Банка об отказе от своих полномочий.

**15.13.** Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо сведений, предусмотренных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», должно содержать результаты проверки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

## **ГЛАВА 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**16.1.** Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о системе внутреннего контроля Банка, Положениями об органах управления Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения Банка (ответственные работники Банка), осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - 1). структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит;
  - 2). структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль;
  - 3). структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - 4). специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5). контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка;

6). структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками;

7). структурное подразделение Банка, ответственное за функционирование системы информационной безопасности; 8). иных работников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

**16.2.** В целях осуществления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления в Банке по решению Совета директоров Банка создается структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит.

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

**16.4.** Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, действует на основании Устава Банка и положения о структурном подразделении Банка, осуществляющим внутренний аудит, утверждаемого Советом директоров Банка.

**16.5.** Совет директоров Банка утверждает (освобождает от занимаемой должности) руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, согласовывает размер его вознаграждения, ключевые показатели эффективности деятельности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и их исполнение, согласовывает количество работников структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, оценивает деятельность структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и эффективность деятельности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит.

**16.6.** Совет директоров Банка утверждает план деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит на календарный год, утверждает отчеты об исполнении плана деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит.

**16.7.** Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, подотчетен Совету директоров Банка. Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

**16.8.** К функциям структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, относятся:

- проверка и оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций Банком и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, и структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**16.9.** Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль, действует на основании Устава Банка и положения о структурном подразделении

Банка, осуществляющим внутренний контроль, утверждаемого Правлением Банка.

**16.10.** Основные функции структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль:

- выявление регуляторного риска, учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов Банка;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- подготовка документов, по оценке эффективности корпоративного управления для Совета директоров Банка.

**16.11.** Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническую обеспеченность структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, устанавливается Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций.

**16.12.** Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль, действует на постоянной основе, независимо в своей деятельности и обладает полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

**16.13.** Специальное должностное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

**16.14.** Основными задачами специального должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в рамках системы внутреннего контроля являются разработка, реализация и контроль эффективности реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также программ их осуществления.

**16.15.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка в рамках внутреннего контроля ведет проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовым и внутренним стандартам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, и внутренних документов Банка, а также осуществляет контроль соблюдения Банком требований

законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и(или) манипулированию рынком.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

**16.16.** Структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками, осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, положением о структурном подразделении Банка, осуществляющим управление рисками, утверждаемом Правлением Банка, и внутренними документами Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Советом директоров Банка.

Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

**16.17.** Деятельность структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, направлена на осуществление функции управления рисками в соответствии с задачами системы управления рисками, включающими выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценку, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, планирование и оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

**16.18.** Ответственным за обеспечение информационной безопасности Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, является заместитель Председателя Правления Банка, назначаемый и освобождаемый от должности приказом Председателя Правления Банка и подчиняющийся непосредственно Председателю Правления Банка. Указания и поручения заместителя Председателя Правления Банка, ответственного за обеспечение информационной безопасности в Банке, являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка.

Заместитель Председателя Правления Банка, ответственный за обеспечение информационной безопасности в Банке, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

**16.19.** Подразделением Банка, осуществляющим функции по обеспечению информационной безопасности Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и

реагированию на компьютерные инциденты, является структурное подразделение Банка, ответственное за функционирование системы информационной безопасности.

Структурное подразделение Банка, ответственное за функционирование системы информационной безопасности, подчиняется заместителю Председателя Правления Банка, ответственному за обеспечение информационной безопасности в Банке.

**16.20.** Лицо при назначении на должность (включая временное исполнение обязанностей) руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

**16.21.** Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, включая решения об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления Банка и иных органов Банка, об изменении структуры структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, об изменении подотчетности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, о назначении на должность, освобождении от должности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## **ГЛАВА 17. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

**17.1.** Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

**17.2.** Годовая консолидированная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности», представляется акционерам любым доступным способом, в том числе в электронном виде.

**17.3.** Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Организация хранения документов Банка обеспечивается Председателем Правления Банка.

## **ГЛАВА 18. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**18.1.** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

**18.2.** Банк обеспечивает учет и сохранность документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, утвержденными в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**18.3.** При реорганизации или ликвидации Банка, а также при прекращении работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить защиту этих сведений и их носителей. При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, в установленном порядке уничтожаются, сдаются на архивное хранение либо передаются в другую организацию или соответствующий орган государственной власти Российской Федерации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации в области защиты государственной тайны.

**18.4.** Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация Банка, создаваемого путем

реорганизации, 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 Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрацией Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

При ликвидации Банка документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, передаются на государственное хранение в соответствующий архив в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Передача документов и носителей в архив осуществляется за счет Банка в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Председатель Наблюдательного совета



И.Н.Завьялов