



СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации  
*М. П. Сухов*  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)  
*12 ноября* 2015 г.  
М.П. Банка России

## УСТАВ

### Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк» АО Банк «ККБ»

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 2 от «12» ноября 2015 года

г. Астрахань  
2015 год

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк», в дальнейшем именуемое «Банк», является кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 04 апреля 1998 года (протокол № 1) с наименованием Открытое акционерное общество коммерческий банк «Краскомбанк» ОАО КБ «Краскомбанк» в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Краскомбанк» Товарищества с ограниченной ответственностью, является правопреемником реорганизованного Банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 августа 2010 года (протокол №2) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Консервативный Коммерческий Банк» ОАО «Консервативный КБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 февраля 2012 года (протокол №1) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ОАО Банк «ККБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 декабря 2012 года (протокол № 6) написание полного фирменного наименования Банка изменено на Открытое акционерное общество «Консервативный коммерческий банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «12» ноября 2015 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» АО Банк «ККБ».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк».**

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО Банк «ККБ».**

1.4. Полное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке: **Joint Stock Company «Conservative commercial bank».**

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке: **JSC Bank «CCB».**

1.6. Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

1.7. Банк является юридическим лицом и свою деятельность организует на основании настоящего Устава и действующего законодательства.

1.8. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк является непубличным акционерным обществом. Акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в его акции, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

1.10. Количество акционеров Банка не ограничено.

1.11. Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Банк получает право на осуществление банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

1.12. Банк для достижения целей своей деятельности вправе нести гражданские обязанности, осуществлять гражданские права, предоставляемые законодательством акционерным обществам с учетом ограничений и особенностей, устанавливаемых законодательством о банковской деятельности, совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

1.13. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.14. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам государства и своих акционеров, если иное не предусмотрено законом или договором. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.15. Банк может создавать самостоятельно и совместно с другими обществами, кооперативами, предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами на территории Российской Федерации организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица.

1.16. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом. Создание филиалов и открытие представительств осуществляется Советом директоров Банка.

1.17. Создание филиалов и представительств за границей Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

1.18. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются имуществом Банка.

1.19. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Банка выдает Председатель Правления или лицо, его замещающее.

1.20. Зависимые и дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории России - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним (зависимым), устанавливаются законом.

1.21. Дочерние и зависимые общества не отвечают по долгам Банка, если иное не установлено законом или договором. Банк несет солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам дочернего (зависимого) общества лишь в случаях, прямо установленных законом или договором.

1.22. Банк обязан возместить убытки дочернего (зависимого) общества, причиненные по его вине.

1.23. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

1.24. Банк самостоятельно определяет расценки на предоставляемые банковские услуги с учетом нормативов и других требований, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации для соответствующих операций.

1.25. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты их труда с учетом гарантий, установленных трудовым законодательством и положений законодательства в сфере трудовой миграции.

1.26. Банк в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово - хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

## **Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ**

2.1. Место нахождения Банка: 414040, Астраханская область, г.Астрахань, ул.Адмиралтейская, д.47.

## **Глава 3. ФИЛИАЛЫ БАНКА. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ФИЛИАЛОВ**

3.1. Банк имеет Филиал в городе Москва.

3.1.1. Полное наименование Филиала на русском языке — **Московский филиал Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк».**

3.1.2. Сокращенное наименование Филиала на русском языке — **Московский филиал АО Банк «ККБ».**

3.1.3. Полное наименование Филиала на английском языке — **Joint Stock Company «Conservative commercial bank», Moscow Branch.**

3.1.4. Сокращенное наименование Филиала на английском языке — **Bank «CCB», Moscow Branch, JSC.**

3.1.5. Место нахождения Филиала – Российская Федерация, 119071, город Москва, Малый Калужский переулок, дом 4, строение 1.

#### **Глава 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

4.1. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

4.2. Банк может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления банковской деятельности и других видов деятельности, ей сопутствующих, не запрещенных законом.

4.3. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

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

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

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

4.7. Банк вправе осуществлять также иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.

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

4.9. В своей деятельности Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, другими правовыми актами, а также правилами осуществления банковских операций, в том числе правилами их материально-технического обеспечения, устанавливаемыми Банком России.

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

## **Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА, РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ДРУГИХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

5.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Все акции общества являются бездокументарными. Акции, размещенные Банком, являются обыкновенными и привилегированными с неопределенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именованными.

5.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 380000000 (триста восемьдесят миллионов) рублей и разделен на 379484000 (триста семьдесят девять миллионов четыреста восемьдесят четыре тысячи) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и 516000 (пятьсот шестнадцать тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

5.1.2. Привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда выпущены в количестве 516000 (пятьсот шестнадцать тысяч) штук. Форма выпуска бездокументарная, ликвидационная стоимость 2 (два) рубля.

5.1.3. Одна привилегированная акция с неопределенным размером дивиденда дает ее владельцу 1 голос при участии в голосовании на общем собрании акционеров по вопросам, предусмотренным настоящим уставом.

5.1.4. По привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда выплата ликвидационной стоимости производится в первую очередь по сравнению с обыкновенными акциями.

5.2. Размещение дополнительных акций проводится по решению Совета директоров в пределах количества объявленных акций, за исключением случаев размещения акций посредством закрытой подписки, которые осуществляются только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка.

5.3. Количество обыкновенных объявленных акций составляет 1000000000 (один миллиард) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

5.4. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

5.5. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку при увеличении уставного

капитала Банка, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

5.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

5.8. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.9. В случае размещения Банком дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции акционеры имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Преимущественное право на приобретение дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции осуществляется в порядке, установленном законом.

5.10. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России.

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

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Данные требования, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

5.12. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами и иными активами в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, устанавливает Банк России.

5.13. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.14. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.15. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал как путем уменьшения номинальной стоимости акций, так и путем сокращения их общего количества за счет приобретения и погашения части акций.

5.16. В случаях, прямо предусмотренных законом, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их поступления в распоряжение Банка.

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

5.18. Акционеры Банка имеют право свободно, без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).

5.19. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

5.20. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. Приобретенные по указанному основанию акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, и по ним не начисляются дивиденды.

5.21. Оплата акций при приобретении их Банком может осуществляться деньгами и иным имуществом.

5.22. Банк не вправе приобретать размещенные им акции в случаях, когда такой запрет установлен законодательством.

5.23. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости.

Порядок определения рыночной стоимости акций определяется оценщиком без учета ее изменения в результате действий общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

5.24. Все споры по вопросам приобретения и реализации акций разрешаются в судебном порядке.

5.25. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.26. Решение о размещении облигаций и других эмиссионных ценных бумаг принимает Совет директоров Банка.

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

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

6.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества – право на получение части его имущества.

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

6.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций:

- участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка,

- участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов об освобождении от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

- имеют право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

- участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

6.4. Акционеры вправе иметь другие права, представляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

6.5. Акционер обязан:

- оплатить приобретаемые им акции в сроки и в порядке, установленные настоящим Уставом и действующим законодательством;

- соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

- не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне.

6.6. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом или действующим законодательством.

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

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

6.9. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 7. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

7.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

- средств юридических и физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

7.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

## **Глава 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

8.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с



действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

8.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы (фонды) в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

8.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

8.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

8.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц, выдаются Банком в соответствии с действующим законодательством.

8.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

8.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **Глава 9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

9.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

9.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение Аудиторской организации, а так же утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

9.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение Аудиторской организации;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 12.1) 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;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) утверждение ежегодных Отчетов Совета Директоров по результатам работы за год;
- 22) утверждение ежегодных Отчетов ревизионной комиссии о проверке деятельности Банка;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 18, пункта 9.3. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании. Если федеральными законами будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Банк будет обязан руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

9.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15 – 20 пункта 9.3. настоящего Устава, могут приниматься Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.8. Решение о созыве Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Банка. Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров Банка. Совет директоров Банка обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и

материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, и осуществить другие необходимые действия. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

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

9.10. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

9.11. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.12. При подготовке Общего собрания лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах», в сроки и объеме, установленные указанным законом.

9.13. Собрание ведет Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров).

9.14. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное собрание считается правомочным, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами размещенных голосующих акций Банка.

9.15. Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудиторской организации или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.16. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров и формулировки решений по таким вопросам.

9.17. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

9.18. В случае, если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудиторской организации или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

9.19. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Решения путем проведения заочного голосования могут быть приняты лишь при условии, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для рассматриваемых вопросов не установлен иной порядок принятия решений.

9.20. Принятие решений путем проведения заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.21. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов

Российской Федерации, Устава Банка, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## Глава 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

10.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров (за исключением случаев, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, и орган Банка или лица, требующие его созыва, обращаются в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров);
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение Уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев размещения акций посредством закрытой подписки;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов общества;
- 12) утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка, в т.ч. Положений о структурных подразделениях Банка и Филиала, Положений о внутренних структурных подразделениях;
- 13) принятие участия в разработке, утверждении и реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, планового (целевого) уровня капитала, плановых объемов операций, горизонтов планирования объемов операций и капитала, сценариев стресс-тестирования Банка;
- 14) осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и отчета службы внутреннего аудита.
- 15) принятие участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, включая:
  - методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
  - методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
  - систему мониторинга и отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК установленных законодательством требований к содержанию;
  - систему внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

- ежегодное рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение отчетности о результатах ВПОДК на ежегодной основе.
- 16) согласование и утверждение кандидатур руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками;
- 17) утверждение ежегодного плана работы службы внутреннего аудита, согласованного с руководителем Банка.
- 18) утверждение системы оплаты труда сотрудникам Банка и мер их поощрения (в т.ч. утверждение кадровой политики Банка, документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- 19) определение и утверждение общего размера фонда оплаты труда Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 20) определение и утверждение размера фонда нефиксированной части вознаграждений (стимулирующих выплат) по результатам деятельности Банка для работников указанных в пп.18 п. 10.2.;
- 21) принятие решений о создании и закрытии филиалов Банка, открытии и закрытии представительств Банка, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка и его филиалов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 22) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 23) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;
- 25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);
- 26) представление на утверждение Общего собрания акционеров годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- 27) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 28) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.
- 29) рассмотрение ежегодных отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего аудита;
- 30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

31) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

32) принятие решений по иным финансовым вопросам (в т.ч. функции по организации и контролю (мониторингу) системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, включая вопросы контроля за выплатой вознаграждений, в т.ч. крупных, рассмотрение предложений исполнительных органов Банка по изменению системы оплаты труда сотрудников, а также членов исполнительных органов Банка, в рамках проводимого мониторинга системы оплаты труда, выплата премиального вознаграждения);

33) назначение специального органа (комитета по вознаграждениям), в случае отсутствия специального органа назначение уполномоченного лица из числа членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным Кадровой политикой;

34) обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;

35) осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в т.ч. контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений; рассмотрение вопросов, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению;

36) оценка целесообразности наличия в составе Совета директоров Банка комитета по аудиту;

37) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД);

38) оценка эффективности управления банковскими рисками, в т.ч. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

39) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

40) рассмотрение предложений руководителей службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками (при наличии таких предложений), отчетов уполномоченных подразделений Банка на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, исполнительных органов Банка по изменению системы оплаты труда сотрудников, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также членов исполнительных органов Банка, в рамках проводимого мониторинга системы оплаты труда, отчетов сотрудников, на которых возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

41) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешней Аудиторской организации) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

42) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

43) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

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

45) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;

46) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

47) контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

48) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о Совете директоров Банка.

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до

следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

10.7. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и лицо являющееся членом коллегиального исполнительного органа не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

10.9. Количественный состав Совета директоров Банка не может быть менее 5 (пяти) человек.

10.10. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

10.11. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

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

10.13. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудиторской организации, Председателя Правления Банка, Правления Банка. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием.

10.14. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 2/3 от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

10.15. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.16. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка имеет один голос.

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

10.18. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

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

## Глава 11. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

11.1. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, членов коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка.

11.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом. Членами Правления, как правило, являются руководители ведущих подразделений и служб Банка.

11.3. Правление образуется Общим собранием акционеров в составе Председателя и членов Правления сроком на 5 (пять) лет. Количественный состав Правления должен быть не менее 3 (трех) человек.

11.4. Правление действует на основании Устава и утверждаемого Общим Собранием акционеров Положения о Правлении.

11.5. Права и обязанности членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка.

11.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

11.7. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления предоставляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторской организации по их требованию.

11.8. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

11.9. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе:

1) координацию работы служб и подразделений аппарата Банка. Определение направлений текущей деятельности Банка;

2) принятие решения о создании в структуре Банка специализированных комитетов, принимающих участие в формировании технико-экономических и финансовых показателей Банка;

3) рассмотрение вопросов, связанных с реализацией кредитной политики в Банке, в Филиалах;

4) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;

5) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

6) установление размеров процентных ставок по активно-пассивным операциям Банка и его филиалов, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка;

7) установление лимитов и процентных ставок по кредитам, условия их выдачи и способы обеспечения предоставляемым клиентам;

8) принятие решения об установлении лимитов банкам-контрагентам и эмитентам ценных бумаг;

9) утверждение условий и параметров по банковским продуктам (в т.ч. изменение условий), утверждение тарифов по банковским продуктам и изменений к ним, утверждение тарифов на обслуживание юридических и физических лиц;

10) разработка общих направлений вложений свободных денежных средств;

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

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

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

14) принятие решений по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, в том числе по вопросам заключения сделок, если сумма сделки составляет менее 25 (двадцати пяти) процентов активов Банка;



15) решение других вопросов, отнесенных к компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении или решением Совета директоров.

16) осуществление иной деятельности, отнесенной к его компетенции, иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством.

11.10. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 5 лет. Лицо считается избранным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство акционеров – владельцев голосующих акций, принимавших участие в Общем собрании акционеров.

11.11. Председатель Правления может быть избран из числа акционеров (представителей акционеров), либо Председателем Правления может быть избрано любое другое лицо.

11.12. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления.

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

11.14. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении, Положением о Председателе Правления и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицом, уполномоченным советом директоров Банка. Если полномочия исполнительных органов Банка ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений.

11.15. Председатель Правления Банка:

- 1) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;
- 2) распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- 3) распоряжается материальными и денежными средствами Банка, заключает договоры;
- 4) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных внутренними документами Банка и действующим законодательством,
- 5) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в организациях, учреждениях, в судах и иных органах, и совершает сделки, относящихся к текущим операциям;
- 6) определяет организационную структуру Банка, утверждает процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
- 7) руководит оперативной деятельностью Банка и принимает решения, не отнесенные к компетенции иных органов управления Банка, подписывает все документы, утверждаемые Правлением, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, Филиалов;
- 8) утверждает штатное расписание Банка, Филиалов и представительств;
- 9) утверждает должностные инструкции по Банку;
- 10) выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 11) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, за исключением лиц, назначение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- 12) принимает на работу руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, по согласованию с Советом директоров, подписывает и устанавливает условия трудовых договоров (контрактов);
- 13) издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении;
- 14) применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 15) утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 16) утверждает типовые формы договоров и другие документы;
- 17) обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;

- 18) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка, совершает иные сделки, заключает договоры, в том числе трудовые;
- 19) организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 20) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 21) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 22) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 23) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 24) осуществляет контроль эффективности управления регуляторным риском, рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 25) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 26) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 27) принимает решения о раскрытии сведений, по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской и коммерческой тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка;
- 28) утверждает перечень конфиденциальных сведений, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;
- 29) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенной к его компетенции, иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством.

11.16. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет заместитель.

## **Глава 12. ПРЕЗИДЕНТ БАНКА**

12.1. Президент Банка является представительным органом Банка, который не относится к органам управления Банка.

Президент Банка обеспечивает развитие сферы оказания банковских услуг, эффективную работу Банка в сфере представления его интересов в органах государственной власти и управления, во взаимоотношениях с хозяйственными обществами, общественными организациями и иными хозяйствующими субъектами.

12.2. Президент:

- 1) принимает участие в разработке стратегий по деятельности Банка и обеспечивает его развитие, внедрение наиболее прогрессивных технологий, программ и методик;
- 2) представляет интересы Банка, ведет переговоры с потенциальными клиентами Банка об установлении форм сотрудничества и договорных взаимоотношений без права совершения сделок и выдачи доверенностей на совершение сделок;
- 3) развивает партнерские отношения Банка и привлекает новых клиентов;
- 4) с учетом осуществляемой деятельности формирует предложения органам управления Банка по вопросам текущей деятельности Банка, в том числе по вопросам установления сотрудничества и договорных взаимоотношений с третьими лицами;
- 5) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, в т.ч. не отнесенные внутренними документами Банка.

12.3. Президент избирается на заседании Совета директоров Банка на неопределенный срок. Договор между Банком и Президентом Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров.

12.4. Президент может иметь заместителей, которые по должности являются Вице-Президентами Банка и избираются (назначаются) Советом директоров.

Президентом (Вице-Президентами) может быть избрано физическое лицо, в том числе лицо, являющееся акционером Банка.

12.5. Президент Банка подотчетен Совету директоров Банка.

12.6. Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

12.7. Порядок деятельности Президента Банка устанавливается уставом Банка, внутренними документами Банка и Положением «О Президенте Банка», утвержденным Советом директоров Банка.

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

13.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

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

13.2. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

13.3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

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

13.5. Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением «О ревизионной комиссии Банка», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

13.6. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка о соответствии представленных на утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в Банке, информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

13.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

13.11. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, проверки и подтверждения достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк обязан привлечь аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка и акционерами Банка. Для проверки состояния текущих дел Банк вправе по решению общего собрания акционеров Банка привлечь профессионального аудитора.

13.12. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

13.14. В составляемых ревизионной комиссией и Аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

13.15. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## **Глава 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ**

14.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля.

14.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) Филиалов кредитной организации;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственный сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение каких-либо функций в рамках системы внутреннего контроля Банка.

14.4. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, действует на основании Устава и положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат Банка. Руководство службой внутреннего аудита осуществляет руководитель, который согласовывается, утверждается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

14.5. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

14.5.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

14.5.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.

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

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

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

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

14.5.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

14.5.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

14.5.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.5.10. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

14.6. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует на основании Устава и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Служба внутреннего контроля должна состоять из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

14.7. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

14.7.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

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

14.7.8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

14.7.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

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

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

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

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

14.7.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

14.7.15. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.8. Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений, внесенных нормативными правовыми актами), иными нормативными правовыми актами, регулирующими сферу противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и на основании настоящего Устава.

14.9. Ответственным за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Банке является Председатель Правления Банка (в случае отсутствия Председателя Правления - заместитель Председателя Правления, либо лицо, исполняющее в установленном порядке обязанности Председателя Правления).

14.10. Председатель Правления Банка назначает и освобождает от должности ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ), и программ осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Банк информирует территориальное учреждение Банка России о назначении ответственного сотрудника с приложением информации о его соответствии квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

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

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

14.11.1. Разрабатывает ПВК по ПОД/ФТ и представляет их на утверждение Председателю Правления Банка.

14.11.2. Консультирует сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

14.11.3. Принимает решение при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка (Филиала) в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию.

14.11.4. Организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган.

14.11.5. Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к его компетенции

14.11.6. Организует работу по обучению сотрудников структурных подразделений Банка (Филиалов) по вопросам ПОД/ФТ.

14.11.7. Ответственный сотрудник подготавливает и представляет не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменный отчет, согласованный с Председателем Правления Банка о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ.

14.11.8. Выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

14.12. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник наделяется следующими правами:

- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка (Филиала) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

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

- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

14.13. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат, полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций.

14.14. Все сотрудники Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции участвуют в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.15. Квалификационные требования к ответственному лицу и сотрудникам структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Председателем Правления с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и ФСФМ России.

14.16. Служба управления рисками является структурным подразделением Банка, действует на основании Устава и положения о службе управления рисками, утверждаемого Советом директоров и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы управления рисками определяется Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

14.17. Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

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

14.17.2. Осуществление контроля (мониторинга) за агрегированной позицией Банка по принятым рискам.

14.17.3. Обеспечение контроля над выполнением установленных лимитов и иных параметров управления рисками.

14.17.4. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков.

14.17.5. Осуществление стресс-тестирования банковских рисков, согласно внутренним положениям.

14.17.6. Осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

14.17.7. Проведение работы по совершенствованию мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков.

14.17.8. Иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.18. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от нее Председателем Правления Банка, по согласованию с Советом директоров Банка.

14.19. Служба управления рисками Банка отчитывается о проведенной работе перед Председателем Правления Банка и Правлением Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка – Советом директоров Банка. Порядок предоставления отчетов определяется Положением о службе управления рисками Банка.

## **Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

15.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в соответствии с действующим законодательством.

15.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

15.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

15.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

15.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после проверки Аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит раскрытию в порядке, форме и сроки установленные Банком России.



Если Банк имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), он составляет и представляет годовую консолидированную финансовую отчетность в порядке, определяемом Банком России. Годовая консолидированная финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту и раскрытию в порядке, форме и сроки установленные Банком России.

15.7. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Банк обязан хранить следующие документы: договор о создании общества; устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка; документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе; внутренние документы Банка; положение о филиале или представительстве Банка; годовые отчеты; документы бухгалтерского учета; документы бухгалтерской (финансовой) отчетности; протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка; бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров; отчеты оценщиков; списки аффилированных лиц Банка; списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства; заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, Аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля; проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с требованиями законодательства; уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения; судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем; иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

15.9. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления. Банк хранит свои документы по месту нахождения Правления.

15.10. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и уставом Банка.

15.11. Право подписи от лица Банка имеют Председатель Правления, его заместители, а также другие уполномоченные лица в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

15.12. Все финансовые и бухгалтерские документы должны иметь две подписи - Председателя Правления и главного бухгалтера или лиц, надлежащим образом уполномоченных на право подписи, если иное не установлено законом.

## **Глава 16. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

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

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

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка деньгами по решению Общего собрания акционеров.

16.4. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда по акциям каждой категории (типа), дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

16.6. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

16.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

16.9. Банком создается резервный фонд в размере не менее 5 процентов от уставного капитала. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Резервный фонд может использоваться лишь в целях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 17. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ**

17.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк будет вправе реорганизоваться в указанных формах. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Банка.

17.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно включать в себя необходимые сведения, в соответствии со ст. 23.5. Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются действующим законодательством.

17.3. Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом действующими правовыми нормами.

17.4. Банк может быть ликвидирован добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и банковским законодательством.

17.5. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

17.6. Вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение Общего собрания акционеров Совет директоров Банка. Общее собрание акционеров принимает решение о ликвидации Банка.

17.7. Общее собрание акционеров обязано незамедлительно письменно сообщить уполномоченному регистрирующему органу о принятии решения о ликвидации Банка для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

17.8. Общее собрание акционеров устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка и, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и других членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

17.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе по представлению Банка в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем и Секретарем.

17.10. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с кредиторами, должниками Банка и с акционерами, а

также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Банка доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

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

17.12. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

**Председатель Правления**

*Кошванов*

**С.П.Коновалов**



Межрайонная ИФНС  
России №8 по  
Астраханской области  
«20» ноября 2016 г.  
ОГРН 10228001538340  
ГТН 216302505136  
Экземпляр документа хранится  
в регистрирующем органе  
И.И. Иоганнсен  
должность уполномоченного лица  
в регистрирующем органе  
Коновалов О.П.



Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
28 (двадцать восемь) листов  
Председатель Правления  
ОАО Банк «ККБ»  
С.П.Коновалов  
17.11.2015 г.

