

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027700568224 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 27.12.2023 за ГРН 2237712968942



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024



СОГЛАСОВАНО  
Первый заместитель Председателя  
Банка России

В.В. Чистюхин

« 14 » декабря 2023 г.

М.П.

## УСТАВ

### МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество) МОРСКОЙ БАНК (АО)

Утверждено

Общим собранием акционеров  
Протокол № 2/23  
от 14 ноября 2023 года

город Москва  
2023 год

## Оглавление

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения .....	4
Глава 3. Банковские операции и другие сделки .....	5
Глава 4. Уставный капитал .....	6
Глава 5. Акции Банка .....	8
Глава 6. Права и обязанности акционеров .....	9
Глава 7. Способы размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка .....	10
Глава 8. Реестр акционеров Банка .....	11
Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги .....	11
Глава 10. Распределение прибыли Банка. Порядок выплаты и ограничения на выплату Банком дивидендов. Резервный фонд Банка .....	12
Глава 11. Кредитные ресурсы Банка .....	13
Глава 12. Обеспечение интересов клиентов .....	13
Глава 13. Учет и отчетность Банка .....	14
Глава 14. Органы управления Банком .....	15
Глава 15. Общее собрание акционеров Банка .....	15
Глава 16. Совет директоров Банка .....	20
Глава 17. Исполнительные органы Банка .....	24
Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка .....	28
Глава 19. Системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом Банка .....	29
Глава 20. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации. Информация об аффилированных лицах Банка .....	38
Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка .....	39
Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав .....	41

## Глава 1. Общие положения

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров-учредителей от 17.02.1989 (Протокол № 1) с наименованием Морской акционерный банк и зарегистрирован Государственным Банком СССР 29.03.1989 за № 77.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15.02.1992 (Протокол № 4) Банк перерегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 19.08.1992 с полным и сокращенным наименованиями МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК /МОРБАНК/ в форме акционерного общества открытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29.03.1996 (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное наименование Банка изменено на МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12.08.2002 (Протокол № б/н) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как МОРБАНК (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 30.06.2003 (Протокол № 2/03) сокращенное наименование Банка изменено на МОРСКОЙ БАНК (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21.03.2017 (Протокол № 2/17) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество) МОРСКОЙ БАНК (АО).

- 1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).
- 1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: МОРСКОЙ БАНК (АО).
- 1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке – MARITIME JOINT-STOCK BANK (Joint-Stock Company). Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке – MARITIME BANK.
- 1.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.6. Место нахождения Банка: город Москва.

Адрес Банка: 117105, Российская Федерация, город Москва, Варшавское шоссе, дом 1А, помещение 1/5.

- 1.7. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и сокращенным фирменным наименованием на английском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированный в соответствии с законодательством Российской Федерации товарный знак, может иметь собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

- 1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим Уставом.
- 1.9. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.
- 1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, а также Центрального банка Российской Федерации. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Центральный банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Центральный банк Российской Федерации принял на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам юридических лиц, учредителем (участником) которых он является, и несет риск убытков, связанный с деятельностью этих организаций, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.
- 1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

## **Глава 2. Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения**

- 2.1. Банк в установленном законодательством Российской Федерации порядке может открывать свои обособленные подразделения – филиалы и представительства на территории Российской Федерации, а также на территории иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиала или представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Центрального банка Российской Федерации, выданной Банку, в том числе функции представительства.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании положений, утверждаемых Банком.

Для выполнения возложенных на филиалы и представительства функций они наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

- 2.2. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиала) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России. Внутренние структурные подразделения открываются (закрываются) на основании решения Правления Банка.

### **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

- 3.1. Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта 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 драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 8) размещение указанных в подпункте 7 пункта 3.1 Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 9) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 10) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 11) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- 3.2. Банк помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.1 Устава, вправе совершать следующие сделки:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов 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;
- 8) выдача банковских гарантий.

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

- 3.3. Банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях и иностранной валюте.
- 3.4. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.5. В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 3.6. Банк обеспечивает защиту государственной тайны при осуществлении деятельности, указанной в настоящей главе Устава.

#### **Глава 4. Уставный капитал**

- 4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 755 956 134,50 рублей (Один миллиард семьсот пятьдесят пять миллионов девятьсот пятьдесят шесть тысяч сто тридцать четыре рубля 50 копеек) и разделен на 15 713 254 (Пятнадцать миллионов семьсот тринадцать тысяч двести пятьдесят четыре) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 111,75 рублей (Сто одиннадцать рублей 75 копеек) каждая.
- 4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции в количестве 26 875 017 (Двадцать шесть миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 111,75 рублей (Сто одиннадцать рублей 75 копеек) каждая, общей номинальной стоимостью 3 003 283 149,75 рублей (Три миллиарда три миллиона двести восемьдесят три тысячи сто сорок девять рублей 75 копеек).
- 4.4. Решение о внесении в пункт 4.3 настоящего Устава изменений и дополнений, связанных с количеством, номинальной стоимостью объявленных акций и правами, предоставляемыми этими акциями, принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 4.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

4.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка таким путем принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.7. Увеличение уставного капитала Банка может производиться путем размещения дополнительных акций только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых акций каждой 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 лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

4.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.9. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк вправе принять решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения и погашения части акций. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его 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 публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

4.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом (в том числе группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции») более одного процента акций 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 том числе группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции») в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка.

- 4.12. Приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- 4.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов.
- 4.14. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения акционеров Банка.
- 4.15. 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 федеральными законами.

## **Глава 5. Акции Банка**

- 5.1. Банк может выпускать обыкновенные акции. Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акции Банка могут принадлежать российским и иностранным юридическим лицам, и физическим лицам. Все акции Банка являются именными.
- 5.2. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, а также Банковским зданием (помещением) и другим имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.
- 5.3. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами, денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 5.4. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.
- 5.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на условиях, указанных в решении об их размещении.
- 5.6. Банк может размещать дополнительно обыкновенные акции в пределах количества объявленных акций.
- 5.7. Срок, порядок и форма оплаты размещаемых дополнительно акций Банка определяются в решении об их размещении в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.8. Права, предоставляемые обыкновенными акциями Банка, определены главой 6 настоящего Устава.

## Глава 6. Права и обязанности акционеров

- 6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 6.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:
- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в работе Общего собрания акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
  - 2) получать дивиденды;
  - 3) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
  - 4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
  - 5) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - 6) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
  - 7) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - 8) требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
  - 9) иные права в соответствии с действующим законодательством.
- 6.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).
- Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного настоящим пунктом преимущественного права в соответствии с требованиями российского законодательства и в порядке, предусмотренном главой 15 Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.
- 6.4. Право требовать выкупа Банком акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Если иное не предусмотрено законодательством, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

- 6.5. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа; в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.
- 6.6. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций обязаны:
- 1) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом и настоящим Уставом;
  - 2) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
  - 3) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
  - 4) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
  - 5) не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
  - 6) нести иные обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

## **Глава 7. Способы размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка**

- 7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди всех акционеров.
- 7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

- 7.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.
- 7.4. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.
- 7.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.
- Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Председателем Правления.
- 7.6. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 8. Реестр акционеров Банка**

- 8.1. Банк обеспечивает ведение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
- 8.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.
- 8.3. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.
- 8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- 8.5. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги**

- 9.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.
- Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должно осуществляться по решению Общего собрания акционеров Банка.

- 9.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.
- 9.4. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка. Порядок выплаты и ограничения на выплату Банком дивидендов. Резервный фонд Банка**

- 10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.  
Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, направляется в Резервный фонд или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. 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.
- 10.4. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.
- 10.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяется список лиц, имеющих право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 10.6. 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.
- 10.7. 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 определяется список лиц, имеющих право на получение дивидендов.
- 10.8. В Банке формируется резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, указанного настоящим пунктом Устава.

- 10.9. Резервный фонд Банка может использоваться по решению Совета директоров Банка для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей, не предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 10.10. Резервный фонд Банка используется Банком в порядке, определенном решением Совета директоров Банка.
- 10.11. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования таких фондов определяется на основании утвержденных положений об этих фондах.

## **Глава 11. Кредитные ресурсы Банка**

- 11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
  - собственных денежных средств Банка;
  - средств юридических и физических лиц, находящихся на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах в Банке;
  - вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
  - денежных средств, полученных от продажи облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, иных обязательств Банка;
  - кредитов Центрального банка Российской Федерации;
  - кредитов других банков;
  - иных привлеченных средств.
- 11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная прибыль Банка.

## **Глава 12. Обеспечение интересов клиентов**

- 12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

- 12.3. Во исполнение требований Центрального банка Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк имеет в Банке России счет для хранения обязательных резервов.
- 12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.
- 12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».
- 12.6. Документы и сведения по операциям и счетам юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей предоставляются Банком согласно требованиям законодательства Российской Федерации.
- 12.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, представители аудиторской организации, 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 Российской Федерации Председателем Правления Банка.
- 12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных Председателем Правления должностных лиц Банка.  
Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

### **Глава 13. Учет и отчетность Банка**

- 13.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 13.2. Банк представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.
- 13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Центрального банка Российской Федерации.
- 13.4. Банк раскрывает информацию о своей деятельности. Форма, состав и условия публикации вышеуказанных сведений определяются правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.

13.5. Отчетный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### **Глава 14. Органы управления Банком**

14.1. Управление деятельностью Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.2. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка (высший орган управления) (далее – «Общее собрание»);
- Совет директоров Банка (далее – «Совет директоров»);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) (далее – «Правление»);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) (далее – «Председатель Правления»).

14.3. Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

14.4. При этом не несут ответственности члены Совета директоров и Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно не принимавшие участия в голосовании.

14.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления и/или члену Правления о возмещении причиненных ими Банку убытков в случаях, предусмотренных федеральными законами.

#### **Глава 15. Общее собрание акционеров Банка**

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

15.2. К компетенции Общего собрания относится решение следующих вопросов:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций;
- 5) размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 6) 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;

- 7) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 9) назначение аудиторской организации для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
  - 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; 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;
  - 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
  - 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
  - 13) дробление и консолидация акций;
  - 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 19) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
  - 20) определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими своих функций;
  - 21) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 15.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 4, 13 - 18 пункта 15.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров.
- 15.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 6 (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 15, 16, 19 пункта 15.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 14 пункта 15.2, принимается Общим собранием большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15 пункта 15.2, принимается Общим собранием в порядке, установленном Законом об акционерных обществах.

По всем другим вопросам решения принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 15.5. Годовое Общее собрание проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.
- 15.6. Все собрания акционеров помимо годового являются внеочередными.
- 15.7. Внеочередные Общие собрания проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания по требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров. Внеочередное Общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания.

- 15.8. Сообщение о проведении Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com) и [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2255](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2255) или

доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания иным способом, в том числе, но не ограничиваясь: факсом, по электронной почте.

- 15.9. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания.
- 15.10. Право на участие в Общем собрании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании или лично принять участие в Общем собрании.

Представитель акционера на Общем собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование

должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

- 15.11. В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на Общем собрании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем.
- 15.12. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания.

Принявшими участие в Общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

Если повестка дня Общего собрания включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

- 15.13. Повторное Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания, лица, имеющие право на участие в Общем

собрании, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксиrowались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

- 15.14. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.
- 15.15. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового Общего собрания или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 15.14 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, указанных в пункте 5 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня годового Общего собрания, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня годового Общего собрания вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению, а также обязан включить вопросы, изложенные в подпунктах 8–13 пункта 15.2 Устава.

- 15.16. Решения Общего собрания принимаются посредством голосования, которое осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на Общем собрании по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования. Принятие Общим собранием решений по вопросам, относящимся к порядку ведения собрания, и избрание секретаря собрания осуществляется открытым голосованием без заполнения бюллетеней.

- 15.17. Бюллетень для голосования должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.
- 15.18. Подсчет голосов на Общем собрании производится регистратором, осуществляющим функции Счетной комиссии.

- 15.19. Решение Общего собрания 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.

Решение Общего собрания, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка.

Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, назначении аудиторской организации, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не может проводиться в форме заочного голосования.

- 15.20. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеня для голосования, отвечающего требованиям пункта 15.17 настоящего Устава. Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания. Бюллетень для голосования в целях осуществления заочного голосования может быть вручен под роспись, направлен заказным письмом, либо с использованием электронной системы, позволяющей подтверждать подлинность документа.
- 15.21. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
- 15.22. Счетная комиссия (лицо, исполняющее функции Счетной комиссии) проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании, определяет кворум Общего собрания, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.
- 15.23. Председательствует на Общем собрании Председатель Правления Банка, если из числа присутствующих на Общем собрании председательствующим не избрано иное лицо.
- 15.24. Все решения Общего собрания оформляются протоколом.

Протоколы всех Общих собраний ведутся секретарем собрания. Протокол Общего собрания составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

## **Глава 16. Совет директоров Банка**

- 16.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
- 16.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
  - 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) 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) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудовых договоров с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей проверку и подтверждение достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и других фондов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 14) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются компетенция и порядок деятельности комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, проведение оценки работы комитетов;
- 15) утверждение заключения о крупной сделке в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка;
- 19) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов об эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 20) рассмотрение документов по организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом рисков, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и

иными структурными подразделениям Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

- 21) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 22) утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров.
- 23) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Правления Банка, Департамента рисков, Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 24) решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери на основании решений судебных органов при условии, что ее размер равен или превышает 6 (Шесть) миллионов рублей;
- 25) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 28) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита; согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
- 29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 30) утверждение политик по основным направлениям деятельности Банка;
- 31) утверждение кадровой политики Банка (рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков);
- 32) рассмотрение отчетов Правления и Председателя Правления Банка о проделанной работе;
- 33) согласование кандидатуры на должность главного бухгалтера Банка;
- 34) иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров.

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

Решения Совета директоров, указанные в подпункте 16 пункта 16.2 настоящей главы, принимаются Советом директоров единогласно всеми избранными членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решения Совета директоров по всем другим вопросам принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.

- 16.3. Количественный состав Совета директоров утверждается Общим собранием акционеров и не может быть менее чем 5 человек и превышать 11 человек.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием на срок до следующего годового Общего собрания кумулятивным голосованием. Если годовое Общее собрание не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания.

Лица, избранные в Совет директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Внеочередное Общее собрание может освободить всех членов Совета директоров от своих обязанностей до истечения срока их полномочий.

Банк обязан в письменной форме уведомить Центральный банк Российской Федерации об избрании (освобождении) членов Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

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

Председатель и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров.

Председатель и члены Правления не могут одновременно являться Председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров могут быть избраны в члены Правления, однако они не могут составлять в Правлении большинства.

Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 16.5. Члены Совета директоров и кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

- 16.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

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

- 16.7. Совет директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита, Председателя Правления или Правления.

Кворум для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров (выражение мнения по вопросам повестки дня не менее половины от числа избранных членов Совета директоров при проведении заочного голосования). В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания. Такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

Каждый член Совета директоров имеет один голос при решении всех вопросов в Совете директоров. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров решений голос Председателя Совета директоров является решающим. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или иному лицу запрещается.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета.

Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием (опросным путем). Особенности и порядок проведения очного заседания и заочного голосования определяются Положением о Совете директоров.

- 16.8. Решения Совета директоров оформляются протоколом, который составляется не позднее трех рабочих дней после проведения заседания Совета директоров в соответствии с внутренними документами Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

- 16.9. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

## **Глава 17. Исполнительные органы Банка**

- 17.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка и избирается Советом директоров Банка.

Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию и Совету директоров и организуют выполнение их решений.

- 17.2. Председатель Правления Банка:

- 1) руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
- 2) организует работу Правления Банка для целей выполнения и реализации стратегии его развития;
- 2) принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления;

- 3) издает организационно-распорядительные документы в форме приказов, утверждает локальные нормативные документы Банка, в том числе инструкции, типовые формы договоров, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 4) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
- 5) распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
- 6) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- 7) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.2 настоящего Устава);
- 8) принимает решение о классификации ссуд, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;
- 9) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
- 10) принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, организует управление рисками в Банке;
- 11) осуществляет контроль за исполнением принятых Правлением решений, в том числе касающихся процедур управления рисками и капиталом, а также выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 12) организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.
- 13) организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
- 14) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
- 15) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (в том числе трудовые договоры с членами коллегиального исполнительного органа – по поручению Совета директоров), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- 16) обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- 17) назначает по согласованию с Правлением Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
- 18) утверждает ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
- 19) принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
- 20) организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием;

- 21) определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке и за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

- 17.3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом и действует на основании Устава Банка, Положения о Правлении и других нормативных документов, регламентирующих деятельность Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка, а именно:

- организует проведение заседаний Правления;
- подписывает документы, принятые Правлением Банка в соответствии с его компетенцией;
- организует ведение протоколов заседаний Правления и подписывает их;
- обеспечивает реализацию принятых Правлением Банка решений.

Правление рассматривает наиболее важные вопросы текущей деятельности Банка, организует выполнение решений, принятых Общим собранием и Советом директоров Банка.

- 17.4. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) рассмотрение и принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка с целью организация выполнения решений Совета директоров, реализация утвержденной Стратегии развития Банка, внутренних политик и процедур;
- 2) вынесение на утверждение Совета директоров системы вознаграждения и мотивации персонала Банка;
- 3) установление ответственности и организация выполнения решений Совета директоров, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и контроля новых или не контролируемых ранее банковских рисков;
- 4) распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 5) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 6) организация процесса управления рисками и достаточностью капитала, рассмотрение вопросов по управлению операционным риском;
- 7) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 8) рассмотрение методологий и процедур определения значимых рисков и агрегирования количественных оценок значимых рисков. Регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности указанных методологий и процедур, принятие решения о необходимости внесения в них изменений;
- 9) решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери при условии, что её размер менее 6 (Шесть)

миллионов рублей, а также Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных органов, и (или) когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата;

- 10) принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
  - 11) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, а также делегирование им полномочий в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений, утверждение положений о комитетах;
  - 12) утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
  - 13) создание (закрытие) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, мобильных офисов) Банка (филиала);
  - 14) согласование кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка;
  - 15) согласование увольнения руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка;
  - 16) принятие других решений, связанных с текущей деятельностью Банка и не входящих в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Банка, по предложению Председателя Правления.
- 17.5. Правление и Председатель Правления Банка несут ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях эффективной системы управления рисками, в соответствии с риск-аппетитом и установленными предельными значениями для показателей склонности к риску.
- 17.6. Правление Банка решает правовые, организационные, технические и иные вопросы, связанные с подготовкой и обеспечением проведения Общего собрания и иные вопросы, предусмотренные Положением о Правлении.
- 17.7. Заседания Правления проводит Председатель Правления по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются большинством голосов от общего числа членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

В случае если решение было принято с учетом преимущественного права голоса Председателя Правления, члены Правления могут сообщить Совету директоров о состоявшемся решении. Если решение было принято большинством голосов членов Правления, а Председатель Правления голосовал против этого решения, Председатель Правления может сообщить Совету директоров о состоявшемся решении. Совет директоров Банка обязан незамедлительно рассмотреть поставленный вопрос и сообщить Председателю Правления и членам Правления о результатах его рассмотрения.

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

- 17.8. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

- 17.9. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а так же в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

## **Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

- 18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров в количестве трех человек на срок до очередного годового собрания акционеров.

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

Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка Председатель Правления и работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров и представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии. Общее собрание акционеров Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Совету директоров Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

- 18.2. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк ежегодно на договорной основе привлекает аудиторскую организацию, являющуюся членом

одной из саморегулируемых организаций аудиторов, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита и не связанную имущественными интересами с Банком, акционерами Банка, Председателем Правления Банка, членами Совета директоров Банка и членами Правления Банка.

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторское заключение аудиторской организации о проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

- 18.3. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого контроля и надзора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 19. Системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом Банка**

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Ревизионная комиссия;

- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, а также их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Департамент рисков;
- Иные структурные подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством, а также полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов, осуществляющих внутренний контроль, определяется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

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

19.1. Органы управления Банка при осуществлении контроля:

- 1) оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 2) обеспечивают участие во внутреннем контроле работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 3) устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиалов) информацию о нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 4) исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 5) утверждают (принимают) документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение.

19.2. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики. Главные бухгалтеры Банка и филиалов несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству

Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера Банка (филиала) по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательно для всех работников Банка (филиала).

19.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и средствам массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

В случае разногласий между Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка по осуществлению отдельных хозяйственных операции документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

19.4. Обязанности по обеспечению мер внутреннего контроля и сфера ответственности заместителей Председателя Правления Банка, Управляющих филиалами Банка и заместителей Главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера филиалов Банка определяются в трудовых договорах, заключаемых ими с Банком, либо во внутренних нормативных актах Банка, оформленных и утвержденных надлежащим образом.

#### 19.5. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, осуществляющее мониторинг и оценку эффективности функционирования созданной в Банке системы внутреннего контроля, а также содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного его функционирования. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

В целях обеспечения выполнения принципа постоянства деятельности организационная структура, штатное расписание Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка. Численность, персональный состав и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита и соответствовать характеру и масштабам осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита состоит из работников, входящих в штат Банка. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Независимость Службы внутреннего аудита обеспечивается строгим соблюдением следующих правил:

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и подотчетна ему. Представляет Совету директоров отчеты о своей деятельности и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев осуществления проверок со стороны органов надзора Банка России и

подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Комитетом по аудиту при Совете директоров;

Служба внутреннего аудита докладывает по собственной инициативе Комитету по аудиту при Совете директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению);

Руководитель службы внутреннего аудита подчиняется Председателю Правления по вопросам соблюдения правил внутреннего трудового распорядка, в том числе в части режима рабочего времени, времени отдыха, дисциплины труда. При этом решения по оплате труда и мер поощрения работников Службы внутреннего аудита принимаются по согласованию с Советом директоров Банка. Порядок взаимодействия Председателя Правления и Совета директоров по вышеуказанным вопросам определяется внутренним нормативным актом Банка.

Руководитель и заместитель руководителя Службы внутреннего аудита назначаются, освобождаются от должности и подотчетны Совету директоров Банка.

Сведения о назначении и об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита направляются в Банк России в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности систем внутреннего контроля в целом, проверка выполнения решений органов управления, исполнительных органов;
- 2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также их надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) и сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 8) проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита и ее работники вправе:

- получать от проверяемых структурных подразделений Банка (филиала) необходимые для проведения внутреннего контроля документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка (филиала), связанные с обеспечением деятельности проверяемого подразделения, договоры по совершаемым Банком операциям и сделкам, с соблюдением требований законодательства

Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка и его филиалов, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая решения о проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- разрабатывать рекомендации и предложения по устранению выявленных нарушений и замечаний по отдельным работникам и подразделениям Банка и осуществлять контроль за их исполнением;
- осуществлять иные полномочия, определенные Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита, а также права руководителя и работников Службы определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утвержденного Советом директоров, а также должностными инструкциями работников Службы.

#### 19.6. Служба внутреннего контроля

В Банке реализована комплаенс-функция (функция Службы внутреннего контроля), к которой относятся:

- 1) выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются для Банка обязательными), а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска и эффективности управления риском, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском исполнительным органам (Председателю Правления и Правлению) и руководителям подразделений;
- 5) координация и участие в разработке комплексных мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- 6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, противодействия коммерческому подкупу и коррупции, а также документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- 8) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- 9) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиента;
- 10) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуги (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 11) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 12) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Работники Службы внутреннего контроля имеют право:

- получать от структурных подразделений Банка (филиала) необходимые для проведения комплаенс-контроля документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка (филиала), связанные с обеспечением деятельности проверяемого подразделения, договоры по совершаемым Банком операциям и сделкам, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка и его филиалов, требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая решения о проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществлять иные полномочия, определенные Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Комплаенс-функция также реализуется посредством:

- 1) осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 2) контроля соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- 3) осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Комплаенс-функцией может быть наделено выделенное подразделение, подчиненное Председателю Правления – Служба внутреннего контроля, или данная функция может быть реализована децентрализованно в случае если Банк соответствует критериям, определенным п. 7 ст. 76 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Решение о создании Службы внутреннего контроля принимает Правление Банка.

В случае если комплаенс-функция выполняется работниками нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких работников, связанной с управлением комплаенс-риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности, подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля определены в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с масштабом осуществляемых операций и уровню регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля состоит из работников, входящих в штат Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Правлению Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров.

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется по оперативным вопросам Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет отчет о своей деятельности Правлению и на ознакомление Совету директоров.

Порядок предоставления и рассмотрения отчета Службы внутреннего контроля, а также права руководителя и работников Службы определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утвержденного Советом директоров, а также должностными инструкциями работников Службы.

Сведения о назначении и об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля направляются в Банк России в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

#### 19.7. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Организация и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения определяется нормативными правовыми актами Российской Федерации, утверждёнными в Банке «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Ответственный сотрудник Банка (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ/ФРОМУ) назначается (создается) и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- организация разработки, актуализация и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- организация представления и контроль представления сведений в Уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах

реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мер по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- Представление информации Правлению на проводимых заседаниях о результатах мониторинга операций клиентов Банка, а также о принятых решениях о признании подозрительными/сомнительными операций по итогам прошедшего квартала.

Ответственный сотрудник наделяется следующими правами (обязанности закреплены внутренними документами):

- 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);
- запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Сведения о назначении (освобождении) Ответственного сотрудника (в том числе временно) от занимаемой должности не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, направляются в Банк России.

19.8. В целях контроля соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, регламентирующих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг - в Банке создана Служба контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Руководитель Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг назначается и освобождается от должности Приказом Председателя Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Руководитель Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг действует на основании «Положения о Службе контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» и «Правил внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденных уполномоченным органом Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Руководитель Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подотчетен Председателю Правления, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

Сведения о назначении и смене Руководителя Службы контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг направляются в Банк России.

### 19.9. Служба управления рисками

В Банке создана служба управления рисками – Департамент рисков.

Департамент рисков организует процесс управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и лучшей международной практики в области риск-менеджмента, включая управление основными рисками (кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, риском концентрации и процентным риском по банковскому портфелю) и прочими рисками, кроме тех рисков, управление которыми возложено на иные структурные подразделения внутренними документами Банка.

Деятельность Департамента рисков регулируется внутренними документами Банка.

Руководитель и работники Департамента рисков состоят в штате Банка. Структура и штатное расписание Департамента рисков утверждается Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Департамента рисков. Численность Департамента рисков должна быть достаточной для эффективности достижения целей и решения задач поставленных перед Департаментом рисков.

Департамент рисков осуществляет выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков и контроль за их объемами, разрабатывает и внедряет внутренние методы и процедуры управления значимыми рисками и капиталом.

Руководитель Департамента рисков назначается и освобождается от должности Приказом Председателя Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

Руководитель и работники Департамента рисков не участвуют в одобрении сделок, несущих риск, а также не осуществляют банковские операции и другие сделки. Руководитель и работники Департамента рисков не могут быть наделены правом голоса (за исключением права совещательного голоса и/или права вето) в случае участия в работе уполномоченных органов, принимающих риски.

Руководитель Департамента рисков находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Руководитель Департамента рисков осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе «Положением о Департаменте рисков» и «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Советом директоров Банка.

Сведения о назначении и об увольнении руководителя Департамента рисков направляются в Банк России в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

19.10. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Департамента рисков, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Департамента рисков, руководителя Службы внутреннего аудита и

руководителя Службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Департамента рисков, руководителя Службы внутреннего аудита и руководителя Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **Глава 20. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации. Информация об аффилированных лицах Банка**

20.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документы о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых 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 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

20.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 20.1 настоящей главы, по месту нахождения его Правления в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

20.3. Банк обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу, а также своевременную передачу их на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 20.4. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 20.5. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 20.1 настоящей главы. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.
- 20.6. Документы, предусмотренные пунктом 20.1 настоящей главы, должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 20.1 настоящей главы, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
- 20.7. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категории (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.
- В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.
- 20.8. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Глава 21. Реорганизация и ликвидация Банка.**

- 21.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом государственная регистрация Банка, в связи с его ликвидацией, и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, представляются в Центральный банк Российской Федерации. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Центральным банком Российской Федерации.
- 21.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам, также правопреемнику передаются документы Банка.
- Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших кредитных организаций. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в

единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

- 21.3. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк может быть ликвидирован принудительно по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

- 21.4. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначает ликвидационную комиссию по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

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

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается, и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

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

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

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При наличии спора между акционерами Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

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

- 21.5. При ликвидации или реорганизации Банка, а также в случае прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязуется обеспечить сохранность этих сведений и их носителей в соответствии с требованиями ст. 19 Федерального закона «О государственной тайне» от 21.07.1993 № 5485-1.
- 21.6. При ликвидации или реорганизации Банк обеспечивает своевременную передачу необходимых документов на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав**

- 22.1. Все вносимые в Устав Банка изменения и дополнения, принятые Общим собранием, либо Устав в новой редакции регистрируются на основании решения Центрального банка Российской Федерации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
- 22.2. Изменения и дополнения в Устав либо Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.