

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 102780000084 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 08.08.2025 за ГРН 2257805706706



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B

Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**

Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

04.08.2025

## У С Т А В

**Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ»**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием Акционеров

(протокол № 64

от «01» июля 2025 года)

г. Санкт-Петербург  
2025 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ .....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА .....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>6</b>
<b>ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....</b>	<b>7</b>
<b>ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА .....</b>	<b>7</b>
<b>ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....</b>	<b>8</b>
<b>ГЛАВА 8. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.....</b>	<b>8</b>
<b>ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ.....</b>	<b>10</b>
<b>ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....</b>	<b>11</b>
<b>ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ. ....</b>	<b>11</b>
<b>ГЛАВА 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....</b>	<b>14</b>
<b>ГЛАВА 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.....</b>	<b>18</b>
<b>ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....</b>	<b>22</b>
<b>ГЛАВА 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....</b>	<b>27</b>
<b>ГЛАВА 16. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ .....</b>	<b>28</b>
<b>ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....</b>	<b>28</b>
<b>ГЛАВА 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>30</b>

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем Банк, создано в соответствии с решением общего собрания участников от 18 октября 1991 года (протокол № 8) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОССИЯ» в результате реорганизации Коммерческого банка «Россия», созданного по решению Собрания учредителей-пайщиков 14 апреля 1990 года (протокол №1), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 29 мая 1996 года (протокол № 22) полное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», а также утверждено сокращенное наименование Банка как АБ «РОССИЯ». В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 21 октября 2002 года (протокол № 33) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на ОАО «АБ «РОССИЯ».

В соответствии с решением внеочередного Общего Собрания Акционеров Банка от 30 апреля 2010 года (протокол № 46) и решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» от 29 апреля 2010 года (протокол № 278/17-01) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Газэнергопромбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров от 24 июня 2016 года (протокол № 55 от 28 июня 2016) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «АБ «РОССИЯ».

Сокращенное фирменное наименование Банка на иностранном (английском) языке: «BANK «ROSSIYA».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.

1.4. Адрес Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

1.5. Банк создан без ограничения срока, порядок прекращения его деятельности определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.6. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

## ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Цели и задачи деятельности Банка.

2.1.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем осуществления банковской деятельности.

2.1.2. Банк решает следующие задачи:

- получение максимальной прибыли от использования собственных и привлеченных средств для обеспечения выплаты дивидендов и обеспечения деятельности Банка;

- содействие развитию экономики.

2.2. Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с действующим законодательством.

2.3. На основании лицензии, выдаваемой Банком России, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 2.3. Устава 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;
- 7.1) размещение указанных в подпункте 7 пункта 2.3. Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.4. Банк помимо перечисленных в п. 2.3. Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу 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, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятливыми монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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 осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами; осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.6. Банк вправе проводить работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Банк обеспечивает соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну, в процессе выполнения работ с использованием таких сведений. Банк осуществляет защиту государственной тайны в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне» как вид основной деятельности Банка.

Работники, члены Совета Директоров, акционеры Банка могут быть ознакомлены с соответствующей информацией о деятельности Банка с соблюдением требований законодательства о государственной тайне.

2.7. Операции и сделки осуществляются Банком в случаях, предусмотренных федеральными законами, на основе лицензии.

Банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

2.8. Банк не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в пункте 2.7. Устава, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России.

Банк не имеет права открывать банковские счета и осуществлять иные банковские операции с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

### **ГЛАВА 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА**

3.1. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Права и обязанности юридического лица Банк приобрел с момента его государственной регистрации в Банке России.

3.2. Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами Российской Федерации «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», а также нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

3.3. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.4. Банк имеет круглую печать, содержащую фирменное (полное и сокращенное) наименование на русском языке, указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим

наименованием, эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки, знаки обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

3.5. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее по тексту – «Закон»).

Если при банкротстве Банка полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия контролирующих лиц Банка, такие лица несут субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в порядке и с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Банк вправе на добровольных началах входить в состав союзов, ассоциаций и иных объединений в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

3.7. Банк может открывать корреспондентские счета в Банке России, в других кредитных организациях Российской Федерации и иностранных государств в соответствии с правилами, установленными Банком России.

3.8. Лицензируемые виды деятельности Банк вправе осуществлять на основании соответствующей лицензии.

3.9. Банк самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы своего развития.

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

## **ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА**

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации, а также законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

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

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее от его имени все или часть его функций (банковских операций), предусмотренных выданной Банку лицензией, в том числе функции представительства.

4.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, которое представляет интересы Банка и осуществляет их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

4.4. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с положениями о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка.

Решения о создании филиалов и открытии представительств и их закрытии принимаются Советом Директоров Банка.

Руководители представительств Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства.

Руководители филиалов Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка назначаются на должность Председателем Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства, при этом кандидатуры указанных лиц должны отвечать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выданных Банком.

## **ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 547 311 800 (пятьсот сорок семь миллионов триста одиннадцать тысяч восемьсот) рублей и разделен на 2 575 309 (два миллиона пятьсот семьдесят пять тысяч триста девять) обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 (двести) рублей каждая и 322 500 (триста двадцать две тысячи пятьсот) привилегированных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

На момент регистрации настоящей редакции Устава уставный капитал оплачен полностью.

5.2. По решению Общего Собрания Акционеров (Совета Директоров - в предусмотренном Уставом случае), уставный капитал Банка может быть изменен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим Собранием Акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом Директоров Банка, за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено Законом к компетенции Общего Собрания Акционеров.

5.2.2. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом или решением Общего Собрания Акционеров о внесении в Устав изменений, связанных с увеличением количества объявленных акций.

5.2.3. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. В этом случае дополнительные акции размещаются среди всех акционеров в порядке, предусмотренном законодательством.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

5.2.4. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны соблюдаться правила уведомительного и согласовательного порядка приобретения акций в случаях, предусмотренных законодательством.

5.2.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Законом.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим Собранием Акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим Собранием Акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, только по предложению Совета Директоров.

5.3. 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 случаев, предусмотренных законодательством.

## **ГЛАВА 6. АКЦИИ БАНКА**

6.1. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Обыкновенная акция дает один голос при решении вопросов на Общем Собрании Акционеров.

6.2. Банком размещено (количество размещенных акций):

1) Обыкновенных акций 2 575 309 (два миллиона пятьсот семьдесят пять тысяч триста девять) штук номинальной стоимостью 200 (двести) рублей каждая; форма выпуска бездокументарная;

2) Привилегированных акций 322 500 (триста двадцать две тысячи пятьсот) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая; форма выпуска бездокументарная.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции составляет 100 (сто) рублей. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет не менее 20 процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

6.3. Банк может размещать дополнительно (количество объявленных акций):

1) Обыкновенных акций 1 433 000 (один миллион четыреста тридцать три тысячи) штук номинальной стоимостью 200 (двести) рублей;

2) Привилегированных акций 500 000 (пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей.

6.4. Оплата акций Банка осуществляется денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством.

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

6.5. Банк имеет право приобретать размещенные им акции в случаях и в порядке, предусмотренном Законом, а также по решению Совета Директоров – с учетом установленных Законом ограничений.

6.6. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Закона находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее Собрание Акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим Собранием Акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

6.7. Способ размещения акций и иных ценных бумаг Банка, срок и форма их оплаты, определяются решением об их размещении.

## **ГЛАВА 7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе конвертируемые в акции Банка.

7.2. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой в порядке и на условиях, указанных в решении о выпуске, а также в случаях, предусмотренных законодательством.

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

7.3. Банк осуществляет выпуск ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Условия выпуска и размещения облигаций и иных ценных бумаг Банка определяются органом управления Банка, принимающим решение о выпуске этих ценных бумаг. Цена эмиссионных ценных бумаг, размещаемых Банком посредством подписки, определяется Советом Директоров в порядке, предусмотренном законодательством.

7.5. Банк может осуществить выпуск облигаций без обеспечения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк не вправе размещать облигации и иные 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 8. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

8.1. Акционеры Банка имеют следующие права:

8.1.1. Акционеры-владельцы обыкновенных акций вправе:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в принятии решений Общим Собранием Акционеров путем голосования (одна обыкновенная акция - один голос) - по всем вопросам его компетенции;

- давать предложения по вопросам повестки дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;

- получать дивиденды, если Общим Собранием Акционеров было принято решение об их выплате;

- в случае ликвидации Банка - на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, подлежащего распределению среди акционеров, пропорциональной его доле акций в уставном капитале Банка;

- на первоочередное приобретение дополнительных обыкновенных акций или ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций - в случаях, предусмотренных законодательством.

8.1.2. Акционеры-владельцы привилегированных акций вправе:

- получать дивиденды, в случае принятия Общим Собранием Акционеров решения об их выплате, в первоочередном, по отношению к владельцам обыкновенных акций, порядке;

- на первоочередное, по отношению к владельцам обыкновенных акций, погашение стоимости акций из имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами при ликвидации Банка;

- участвовать в принятии решений Общим Собранием Акционеров путем голосования:

- 1) при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- 2) при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;

- 3) по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего Собрания Акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);

- 4) при решении иных вопросов, определенных Законом.

В этих случаях одна привилегированная акция дает один голос.

8.1.3. Кроме того, акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;

- получать информацию о Банке и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях, порядке и объеме, установленных Законом и правилами, действующими в Банке;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, 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 учредительными документами Банка;

- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и/или Банка;

- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Законом.

8.2. Акционеры Банка обязаны:

- соблюдать Устав Банка, выполнять решения Общего Собрания Акционеров, принятые в пределах его компетенции с соблюдением законодательства и настоящего Устава;

- оплачивать акции в порядке, размерах и способом, предусмотренными настоящим Уставом и решением о выпуске акций;

- соблюдать конфиденциальность полученной коммерческой и иной информации о Банке, и его акционерах;
- не разглашать сведения о деятельности Банка, составляющие коммерческую и банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- в случаях, предусмотренных Законом, довести до сведения Банка информацию о своей заинтересованности в совершении сделки;
- своевременно и в установленном законодательством порядке сообщать регистратору об изменении своего адреса и других данных, необходимых для правильного ведения реестра акционеров;
- не допускать действий (бездействия), причиняющих ущерб Банку, и существенно затрудняющих или делающих невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 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.

8.3. Акционеры Банка имеют другие права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## **ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ДИВИДЕНДЫ**

9.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного в настоящем пункте.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Банка не может быть использован для иных целей.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Законом. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

9.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим Собранием Акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета Директоров.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров.

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.

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

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

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

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», реквизиты которых имеются у регистратора, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

9.5. Общее Собрание Акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенной (-ых) категории (-ий), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен настоящим Уставом.

9.6. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов и выплачивать объявленные дивиденды в случаях, указанных в Законе.

9.7. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

## **ГЛАВА 10. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов, депозитных сертификатов, под вексельное обеспечение;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

## **ГЛАВА 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.**

11.1. Органами управления Банком являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;

- Председатель Правления;
- Правление.

#### 11.2. Общее Собрание Акционеров.

Высшим органом Банка является Общее Собрание Акционеров.

#### 11.3. К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с Законом такое решение может быть принято только Общим Собранием Акционеров;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) назначение аудиторской организации Банка;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 11) 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;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 13) определение порядка ведения заседания Общего Собрания Акционеров;
- 14) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) определение размера вознаграждения и компенсаций членам Совета Директоров и Ревизионной комиссии;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

11.4. Решение Общего Собрания Акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением решений по вопросам, предусмотренным подпунктами 1 - 3, 5, 17, 18 пункта 11.3. Устава, решение по которым принимается, если за него было отдано три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. Решение Общего Собрания Акционеров принимается тремя четвертями голосов также в случаях, предусмотренных Законом.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием Акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в случаях, установленных Законом.

11.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15 - 20 пункта 11.3. настоящего Устава принимается только по предложению Совета Директоров. Также по предложению Совета Директоров принимаются иные решения в случаях, предусмотренных Законом.

Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 15 пункта 11.3. настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, установленного Законом.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

Общее Собрание Акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом.

Общее Собрание Акционеров Банка не вправе принимать решение по вопросу, не включённому в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Банка.

11.6. Решения Общего Собрания Акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Решения Общего собрания Акционеров по вопросам избрания Совета Директоров и Ревизионной комиссии, назначения аудиторской организации Банка, утверждения годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности могут приниматься только на заседании Общего Собрания Акционеров, в том числе на заседании Общего Собрания Акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

Участие в заседании Общего Собрания Акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Общего Собрания Акционеров с дистанционным участием может проводиться как с возможностью присутствия в месте его проведения, так и без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.

Способ принятия решений Общим Собранием Акционеров (заседание или заочное голосование), а также возможность дистанционного участия в заседании определяется Советом Директоров при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

Заочное голосование для принятия решений Общим Собранием Акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе, с помощью электронных либо иных технических средств.

Способы подписания бюллетеней для голосования (в т.ч. возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты, и (или) возможность направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты) и адрес (почтовый адрес / адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, определяются Советом Директоров при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

11.7. Банк ежегодно проводит годовое заседание Общего Собрания Акционеров не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Заседания Общего Собрания Акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Общие Собрания Акционеров Банка проводятся в одном из следующих городов: Санкт-Петербург, Москва.

11.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего Собрания Акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет Директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, число которых не может превышать

количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении предложенных акционером (акционерами) вопросов в повестку дня Общего Собрания Акционеров, равно как выдвинутых кандидатов - в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных Законом.

11.9. Подготовку проведения Общего Собрания Акционеров осуществляет Совет Директоров в соответствии с требованиями, предусмотренными Законом, настоящим Уставом и Положением об Общем Собрании Акционеров, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

11.10. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим Собранием Акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим Собранием Акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, в сроки, установленные Законом, путем направления регистрируемых почтовых отправлений или вручения под роспись.

11.11. Порядок проведения заседания, а также осуществления заочного голосования при принятии решений Общим Собранием Акционеров устанавливается Положением об Общем Собрании Акционеров, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

11.12. Если число акционеров – владельцев голосующих акций Банка более ста, создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим Собранием Акционеров.

Счетная комиссия проверяет полномочия лиц, участвующих в заседании Общего Собрания Акционеров или заочном голосовании, и регистрирует лиц, участвующих в таком заседании, определяет кворум для принятия решений Общим Собранием Акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса по вопросам повестки дня, 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.

По решению Совета Директоров регистратору, которому переданы функции держателя реестра акционеров Банка, может быть поручено выполнение функций Счетной комиссии.

11.13. Общее Собрание Акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим Собранием Акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

11.14. Порядок подготовки повторного Общего Собрания Акционеров при отсутствии кворума, определяется Законом.

11.15. Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования доводятся до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим Собранием Акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Проведение заседания Общего Собрания Акционеров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего Собрания Акционеров.

## **ГЛАВА 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

12.1. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров.

Для реализации полномочий Совета Директоров, повышения эффективности деятельности и предварительного рассмотрения отдельных вопросов, требующих глубокого изучения и выработки по ним рекомендаций, в Банке могут быть созданы постоянно действующие Комитеты Совета Директоров.

Совет Директоров в своей деятельности руководствуется Законом, иными нормативными актами, настоящим Уставом, а также Положением о Совете Директоров Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Положение о Совете Директоров регламентирует вопросы организации работы Совета Директоров, порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом Директоров, вопросы реализации полномочий Совета Директоров в рамках

компетенции, определенной Уставом, и иные вопросы, необходимые для эффективного руководства Банком.

12.2. Члены Совета Директоров избираются Общим Собранием Акционеров кумулятивным голосованием в количестве, определенном Общим Собранием Акционеров, но не менее чем три члена, на срок до следующего годового заседания Общего Собрания Акционеров в порядке, предусмотренном законодательством.

Члены Совета Директоров и кандидаты на должности членов Совета Директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Совета Директоров вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета Директоров к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета Директоров считается выбывшим из состава Совета Директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Если годовое заседание Общего Собрания Акционеров не было проведено в сроки, установленные Законом, полномочия Совета Директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего Собрания Акционеров. Если на годовом заседании Общего Собрания Акционеров решение об избрании членов Совета Директоров не было принято, полномочия Совета Директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания Общего Собрания Акционеров для принятия решения об избрании членов Совета Директоров.

По решению Общего Собрания Акционеров членам Совета Директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций члена Совета Директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций, периодичность их выплаты устанавливаются решением Общего Собрания Акционеров путем принятия отдельного решения по данному вопросу, либо включения соответствующих положений в утверждаемые Общим Собранием Акционеров внутренние документы Банка.

12.3. Совет Директоров выбирает Председателя Совета Директоров и его заместителя (если избрание заместителя будет признано необходимым) простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Совет Директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров и/или его заместителя простым большинством голосов от общего числа членов Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом Директоров, председательствует на заседаниях Совета Директоров, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом Директоров, председательствует на заседаниях Общего Собрания Акционеров.

Заместитель Председателя Совета Директоров выполняет функции Председателя Совета Директоров во время его отсутствия.

12.4. Решения Совета Директоров могут приниматься на заседаниях (в том числе с возможностью дистанционного участия) или заочным голосованием. При принятии решений на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета Директоров по его собственной инициативе по мере необходимости, а также по требованию любого члена Совета Директоров, ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, председателя Комитета по аудиту Совета Директоров, руководителя Службы внутреннего аудита, исполнительных органов Банка.

Дата проведения заседания или заочного голосования определяется Председателем Совета Директоров. В порядке, установленном Положением о Совете Директоров, члены Совета Директоров должны быть уведомлены о нем Секретарем Совета Директоров с указанием даты, времени и места проведения заседания или заочного голосования и перечня вопросов, вынесенных на рассмотрение.

12.5. Повестку дня формирует Председатель Совета Директоров. Вопросы, предлагаемые на рассмотрение Совету Директоров, могут вноситься: членами Совета Директоров, Ревизионной комиссией, аудиторской организацией, исполнительными органами Банка, председателем Комитета по аудиту Совета Директоров, руководителем Службы внутреннего аудита.

12.6. Кворум для принятий решений Советом Директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

12.7. Решения Совета Директоров принимаются большинством голосов участвующих в заседании или заочном голосовании членов Совета Директоров, за исключением случаев, установленных Законом и настоящим Уставом.

При принятии решений Советом Директоров каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов при принятии решения Советом Директоров, голос Председателя Совета Директоров является решающим.

12.8. К компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего Собрания Акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных Законом;
- 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим Собранием Акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим Собранием Акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим Собранием Акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего Собрания Акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 15 - 20 пункта 11.3, а также иных вопросов в случаях, предусмотренных Законом;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, когда в соответствии с Законом такое решение может быть принято только Общим Собранием Акционеров;
- 7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, включая определение цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, в случаях и порядке, предусмотренных Законом;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и порядке, предусмотренных Законом;
- 10) образование (избрание) исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций; контроль за деятельностью исполнительных органов;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций; определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 13) использование резервного и иных фондов Банка; принятие решений по образованию фондов Банка;
- 14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом и/или настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;
- 15) создание филиалов и открытие представительств;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Законом;
- 17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона;
- 18) утверждение проспектов ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, а также утверждение других документов, связанных с выпуском ценных бумаг, если их утверждение отнесено соответствующим нормативным актом к компетенции Совета Директоров;
- 19) предварительное утверждение годового отчета Банка;

- 20) принятие мер по стабилизации финансового состояния Банка в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством;
- 21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним, принятие решения о поручении Регистратору выполнения функций Счетной комиссии;
- 22) утверждение внутреннего нормативного документа, регламентирующего порядок списания безнадежной для взыскания задолженности;
- 23) утверждение (установление) перечня и уровня существенности (установление внутрибанковских лимитов) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров Банка;
- 24) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- 25) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 26) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- 27) принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование комитетов Совета Директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему Собранию Акционеров Банка;
- 28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- 29) принятие решения об образовании Службы внутреннего аудита, утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита, плана работы (плана проверок) Службы внутреннего аудита;
- 30) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе утверждение Положения о системе внутреннего контроля Банка, Положения о Службе внутреннего аудита, а также иных документов, рассмотрение и утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров законодательством, для создания и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка;
- 31) принятие мер по повышению эффективности внутреннего контроля и проверке соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, в том числе путем утверждения планов проверок деятельности Банка Службой внутреннего аудита Банка, рассмотрения и утверждения отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок Банка;
- 32) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 33) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 34) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

36) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

37) утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию 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, стратегию развития Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

38) 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;

39) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров в рамках установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом (в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными нормативными актами);

40) иные вопросы, предусмотренные Законом и настоящим Уставом.

12.9. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 6, 16 пункта 12.8. принимается Советом Директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров.

12.10. Проведение заседания Совета Директоров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета Директоров.

Для составления протоколов и делопроизводства Совета Директоров из числа сотрудников Банка назначается постоянный Секретарь Совета Директоров.

На Секретаря Совета Директоров могут быть возложены другие функции - по решению Совета Директоров или в соответствии с Положением о Совете Директоров Банка и/или Положением о Секретаре Совета Директоров, утверждаемым Советом Директоров.

Протоколы Совета Директоров составляются в порядке, предусмотренном Законом и Положением о Совете Директоров, визируются Секретарем Совета Директоров и подписываются Председателем Совета Директоров, а в случае его отсутствия членом Совета Директоров, осуществляющим функции Председателя Совета Директоров. Выписки из протоколов Совета Директоров и копии протоколов Совета Директоров подписываются Секретарем Совета Директоров и заверяются печатью Банка, за исключением случаев, когда иной порядок оформления выписок и копий предусмотрен законодательством.

## **ГЛАВА 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

13.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным и коллегиальными исполнительными органами.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который возглавляет коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление и руководит его работой.

13.2. Исполнительные органы Банка образуются (назначаются) по решению Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров Банка.

Члены исполнительных органов и кандидаты на должности членов исполнительных органов должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров и Общему Собранию Акционеров.

13.3. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров Банка и Правления.

В том числе к компетенции Председателя Правления относятся:

1) утверждение внутренних документов по реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления;

2) утверждение внутренних документов по распределению обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, по установлению ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, по делегированию полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

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

4) принятие решений о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка, утверждение их персонального и численного состава;

5) принятие решений по иным вопросам, предусмотренным требованиями Банка России и внутренними документами Банка к системам управления рисками и капиталом, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления;

6) организация деятельности Банка, его подразделений, представительств, филиалов;

7) распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Законом;

8) прием на работу и увольнение работников Банка, за исключением членов Правления;

9) определение структуры и штатного расписания Банка, форм, размеров и порядка оплаты труда, утверждение внутренних документов, регулирующих трудовые отношения, порядок компенсаций и условия оплаты труда, за исключением случаев, когда принятие решений по таким вопросам отнесено к компетенции Совета Директоров;

10) утверждение любых других внутренних документов, регулирующих вопросы операционной деятельности Банка, текущей хозяйственной деятельности Банка и определяющих порядок ее осуществления, типовых форм договоров, бланков и иных документов, а также документов, утверждение которых не отнесено действующими нормативными актами (включая внутренние акты Банка) к полномочиям иного органа управления Банка;

11) выдача доверенностей от имени Банка;

12) подписание финансовых, банковских, хозяйственных и иных документов;

13) назначение на должность, перевод и освобождение от должности руководителей Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, службы управления рисками, других работников указанных служб, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее по тексту – Ответственное должностное лицо за осуществление контроля соблюдения требований Закона 224-ФЗ);

14) создание и обеспечение функционирования Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

15) обеспечение функционирования системы внутреннего контроля по направлениям деятельности, указанным в пункте 14.3. настоящего Устава;

16) обеспечение сохранения банковской, служебной и коммерческой тайны работниками Банка;

17) реализация прав акционера (участника) хозяйственных обществ и других организаций, в которых участвует Банк;

18) утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

- 19) принятие решения о создании и прекращении общих фондов банковского управления;
- 20) осуществление иных полномочий в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, решениями Общего Собрания Акционеров, положениями Банка, регулирующими деятельность исполнительных органов Банка, и трудовым договором.

Председатель Правления не принимает на себя обязательства и не совершает действия, которые могут привести к конфликту интересов исполнительных органов Банка и акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов Банка.

Председатель Правления действует без доверенности от имени Банка, в том числе при осуществлении Банком внешнеэкономической деятельности, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также обладает другими полномочиями, необходимыми для выполнения возложенных на него функций.

Председатель Правления может делегировать часть полномочий по организации текущей деятельности Банка своим заместителям и иным должностным лицам путем издания соответствующих приказов, инструкций, положений и выдачи соответствующих доверенностей.

13.3.1. На Председателя Правления Банка возлагается ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, а также за соблюдение в процессе деятельности Банка требований законодательства Российской Федерации в области защиты государственной тайны.

На должность Председателя Правления Банка при выполнении Банком работ, в процессе которых используются сведения, составляющие государственную тайну, может быть назначено только физическое лицо, имеющее гражданство Российской Федерации.

Подписываемый в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава договор между Банком и Председателем Правления, которому по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, заключается (изменения в заключенный договор вносятся) только после оформления (переоформления) Председателю Правления Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке допуска к государственной тайне по соответствующей форме. Председателем Правления обеспечивается соблюдение данного правила в отношении других работников Банка, которым по характеру выполняемой работы необходим доступ к сведениям, составляющим государственную тайну.

Председатель Правления Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о правилах допуска к государственной тайне принимает решение о допуске работников Банка к сведениям, составляющим государственную тайну.

13.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы.

13.4.1. В части внутреннего нормативного регулирования деятельности Банка Правление осуществляет:

- организацию разработки и утверждение оперативных планов Банка, а также утверждение иных планов мероприятий по реализации основных направлений развития Банка на текущий финансовый год;

- утверждение внутренних документов, регламентирующих политику Банка в различных сферах его деятельности (учетной, кредитной, ликвидности, маркетинговой, налоговой и т.д.), за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики (концепции) относится к компетенции Совета Директоров Банка;

- утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам (в случае наличия обязанности по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам);

- утверждение положений о постоянно действующих комитетах по направлениям деятельности Банка и наделение их полномочиями на рассмотрение вопросов и принятие решений по соответствующим направлениям деятельности (в том числе в сфере управления рисками и капиталом);

- утверждение иных документов, вынесенных на рассмотрение и утверждение Правления Председателем Правления Банка.

13.4.2. В части организации и контроля деятельности подразделений Банка Правление осуществляет:

- оценку результатов деятельности структурных подразделений Банка;

- рекомендации руководителям структурных подразделений Банка по оптимизации деятельности вверенных подразделений;

- рассмотрение результатов и материалов ревизий, проверок Банка и своевременное принятие адекватных решений по этим результатам;

- оценку кредитных рисков по льготным, переоформленным (продолжительным более одного раза), проблемным кредитам, кредитам инсайдерам при отнесении ссудной задолженности к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев;
- принятие решений по вопросам, предусмотренным законодательством, Уставом Банка, решениями Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров, а также вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 19 пункта 11.3. Устава;
- утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений;
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями банковского законодательства и/или внутренних нормативных актов Банка;
- принятие решений о списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке и размере, определенными Советом Директоров Банка;
- принятие решения об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, в случае, когда размер ссуды, по которой принимается решение, составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также о подтверждении качества обслуживания долга.

13.4.3. В части внутреннего контроля Правление осуществляет:

- проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и анализ соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- предварительное рассмотрение, утверждение и представление Совету Директоров документов, в том числе в области управления рисками и капиталом, подлежащих одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом Директоров или Общим Собранием Акционеров в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
- рассмотрение иных вопросов внутреннего контроля, предусмотренных законодательством, Уставом, и внутренними документами Банка.

13.4.4. В части организации системы управления рисками и капиталом Банка Правление осуществляет:

- принятие решений и осуществление функций по вопросам в сфере управления рисками и капиталом, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа в соответствии с установленными Банком России и внутренними документами Банка требованиями к системам управления рисками и капиталом, в том числе:
  - определение системы лимитов распределения капитала по направлениям деятельности (по дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям (включая определение резерва капитала), определение сигнальных значений и перечня корректирующих мероприятий в случае их достижения;
  - установление сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса.

13.5. Правление Банка действует в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка, регулирующим деятельность Правления.

Положение о Правлении утверждается Общим Собранием Акционеров.

Кворум для принятия решений Правлением составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления.

13.6. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются Законом, настоящим Уставом, Положением о Правлении и договорами, подписываемыми с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка Председателем Совета Директоров или другим лицом, уполномоченным Советом Директоров.

13.7. Члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления Банка, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причинение Банку их виновными действиями (бездействием) убытков в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

13.8. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

13.9. Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом Директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка.

## **ГЛАВА 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО – ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

14.1. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами. Контроль за деятельностью Банка осуществляется полномочными государственными органами – в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

14.1.1. Отчетность Банка подлежит ежегодной аудиторской проверке, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация Банка назначается годовым Общим Собранием Акционеров и действует на основании заключенного с ней договора.

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Советом Директоров. Договор подписывается от имени Банка Председателем Правления или лицом им уполномоченным.

14.1.2. Аудиторская организация привлекается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, для проведения проверок, ревизий и подтверждения отчетности Банка. Аудиторское заключение представляется Банку России и иным лицам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14.2. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей эффективного ведения банковской деятельности.

14.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

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

14.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банком;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер и его заместители;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- структурное подразделение, осуществляющее управление рисками;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями законодательства и действующие согласно полномочиям, определяемым нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе: заместители Председателя Правления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля; специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка

ценных бумаг; Ответственное должностное лицо за осуществление контроля соблюдения требований Закона 224-ФЗ.

Порядок образования и полномочия субъектов органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом и внутренними положениями Банка о них.

#### 14.5. Ревизионная комиссия.

14.5.1. Ревизионная комиссия избирается Общим Собранием Акционеров в количестве 4 человек.

Порядок выдвижения кандидатов в Ревизионную комиссию определяется в соответствии с Законом, настоящим Уставом и внутренним документом, утверждаемым Общим Собранием Акционеров Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии, в части не урегулированной настоящим Уставом, определяется внутренним документом, утверждаемым Общим Собранием Акционеров Банка, протоколами заседаний Ревизионной комиссии по процедурным вопросам.

Решение по избранию Ревизионной комиссии принимается после решения по избранию Совета Директоров.

По решению Общего Собрания Акционеров членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего Собрания Акционеров.

Членами Ревизионной комиссии не могут быть члены Совета Директоров и лица, занимающие иные должности в органах управления Банком.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

#### 14.5.2. К компетенции Ревизионной комиссии относится:

- проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка; проверка соблюдения Банком законодательства; организации внутрибанковского контроля;
- проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- инициатива созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров;
- направление требований о представлении документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка лицам, занимающим должности в органах управления Банка.

14.5.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

14.5.4. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров в порядке, предусмотренном Законом.

#### 14.6. Служба внутреннего аудита.

14.6.1. В целях защиты собственных интересов, интересов инвесторов, вкладчиков и клиентов в Банке создается структурное подразделение – Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на постоянной основе под непосредственным контролем Совета Директоров.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

14.6.2. Решение об утверждении кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита, о прекращении полномочий руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом Директоров на основании предложений Комитета по аудиту. После принятия соответствующего решения Советом Директоров назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение от должности осуществляется на основании приказа Председателя Правления.

Руководитель службы внутреннего аудита при его назначении и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

14.6.3. Полномочия, функции, права и обязанности Службы внутреннего аудита определяются в соответствии законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и с Положением о Службе внутреннего аудита.

14.6.4. Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 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;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, в том числе путем проведения независимой экспертизы внутренних документов Банка;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- взаимодействие с надзорными органами при осуществлении ими функций надзора и инспектирования, ознакомление с актами проверок.

Служба внутреннего аудита вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

14.6.5. Для выполнения своих функций руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право входить в любые помещения Банка, в том числе в архивы, денежные хранилища, компьютерные помещения обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка; получать документы и копии с документов и иную информацию; осуществлять другие права, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

14.7. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее по тексту – Ответственный сотрудник) при его назначении на должность и в течение всего периода осуществления своих функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.7.1. Ответственный сотрудник назначается/освобождается приказом Председателя Правления и подотчетен ему.

14.7.2. Ответственный сотрудник осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе:

- организует разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ их осуществления и иных принимаемых в их развитие документов;
- организует представление и контроль за предоставлением в уполномоченный по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения орган сведений в соответствии с законодательством;

- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе получать необходимые документы; снимать с них копии; входить в различные помещения, в том числе ограниченного доступа; получать дополнительную информацию о клиентах и их операциях по счетам; а также осуществлять другие полномочия, предусмотренные соответствующими внутрибанковскими документами (Правилами внутреннего контроля, положениями и регламентами).

14.8. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг законодательству Российской Федерации о финансовых рынках, о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также соблюдением процедур, связанных с деятельностью Банка на рынке ценных бумаг. Контроль за соответствием деятельности Банка законодательству о финансовых рынках и ценных бумагах является частью системы внутреннего контроля Банка.

14.8.1. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании настоящего Устава, внутренних документов Банка, назначается на должность и освобождается от неё приказом Председателя Правления Банка и подотчетен Председателю Правления.

14.8.2. При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг имеет право:

- получать любые документы профессионального участника и знакомиться с содержанием баз данных и регистров;
- снимать копии с полученных от подразделений в рамках своей компетенции документов, за исключением документов, не подлежащих копированию;
- получать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Банком деятельности профессионального участника на рынке ценных бумаг, необходимую для контроля информацию и требовать объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок;
- совершать иные действия, связанные с исполнением обязанностей по контролю за деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг.

14.8.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг несет ответственность за разглашение сведений, не подлежащих раскрытию в установленном законом порядке, которые стали ему известны в связи с осуществлением контроля.

14.9. Ответственное должностное лицо за осуществление контроля соблюдения требований Закона 224-ФЗ действует на основании настоящего Устава, внутренних документов Банка.

Ответственное должностное лицо за осуществление контроля соблюдения требований Закона 224-ФЗ назначается / освобождается приказом Председателя Правления и подотчетно Председателю Правления.

14.10. Служба внутреннего контроля.

14.10.1. В Банке по приказу Председателя Правления создается Служба внутреннего контроля, порядок осуществления деятельности которой, задачи, полномочия, функции и иные необходимые параметры определяются соответствующим внутренним нормативным актом Банка.

14.10.2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

14.10.3. При осуществлении своих функций Служба внутреннего контроля в лице своих работников имеет право:

- участвовать в разработке внутренних нормативных документов Банка по вопросам деятельности подразделения;
- запрашивать и получать в установленном порядке от должностных лиц и руководителей подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риск потерь, подразделений, занимающихся оформлением и контролем этих операций, а также подразделений, формирующих формы управленческой, бухгалтерской, налоговой отчетности, документы, справки, заявления и другие сведения, необходимые для выполнения возложенных задач, в том числе запрашивать и получать информацию, необходимую: для оценки регуляторного риска, принятого на себя Банком и для анализа методов и способов управления регуляторным риском;
- получать информацию о выявленных ошибках, нарушениях, возникших ситуациях, повлекших за собой потери для Банка, в целях анализа этой информации для усовершенствования процедур управления регуляторным риском, и взаимодействовать со всеми подразделениями Банка, являющимися источниками такой информации.

14.10.4. Требования к порядку назначения/освобождения от должности руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются нормативными актами Банка России. Лицо, при назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления своих функций, должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.11. Главный бухгалтер Банка, заместитель Главного бухгалтера Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка назначаются Председателем Правления Банка в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Главный бухгалтер Банка и главные бухгалтеры филиалов Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с их должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

14.12. Подразделение, осуществляющее управление рисками.

14.12.1. В целях осуществления на постоянной основе функций, связанных с организацией и координацией процессов управления рисками, в Банке создается структурное подразделение, осуществляющее управление рисками.

Полномочия, функции, права и обязанности подразделения, осуществляющего управление рисками, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и внутренними нормативными документами Банка.

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

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, связанные с принятием рисков.

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками, при его назначении и в течение всего периода осуществления своих функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.12.2. Подразделение, осуществляющее управление рисками, выполняет следующие функции:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- организует выявление (идентификацию) значимых рисков;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к риску и их значениям;
- организует процедуры по сбору, обработке и доведению до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых рисках, включая оценку достаточности капитала на покрытие рисков;
- осуществляет независимую от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Подразделение, осуществляющее управление рисками, вправе выполнять иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

14.12.3. При выполнении своих функций сотрудники подразделения, осуществляющего управление рисками, вправе запрашивать и получать от подразделений Банка информацию, необходимую для выполнения возложенных задач, участвовать в разработке внутренних нормативных документов Банка по вопросам деятельности подразделения, а также осуществлять другие полномочия, предусмотренные соответствующими внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

15.1. Бухгалтерский учёт в Банке и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с правилами, установленными Банком России, а также внутренними документами Банка с учётом международных принципов и практикой учёта.

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

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

15.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, иной отчетности, которые представляются в Банк России.

15.4. Банк обеспечивает хранение документов в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

15.5. Акционеры Банка и иные лица, определенные законодательством, имеют право знакомиться с информацией о Банке в объеме и порядке, предусмотренными законодательством, внутренними нормативными актами Банка, принятыми в установленном порядке, и решениями Председателя Правления.

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

## **ГЛАВА 16. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В Банке создана система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Банк является участником системы страхования вкладов и гарантирует возврат денежных средств лицам, указанным в Федеральном законе «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в порядке, установленном законодательством.

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

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

16.4. Банк гарантирует своим клиентам и банкам-корреспондентам соблюдение тайны в отношении операций и состояния их счетов и вкладов, переданных Банку.

16.5. Все работники Банка, должностные лица Банка, члены органов управления Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16.6. Информация по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка предоставляется заинтересованным лицам в объеме и порядке, предусмотренным федеральными законами.

16.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка с учетом законодательства.

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 исполнительным органом Банка к коммерческой тайне, не подлежит передаче, продаже, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия исполнительного органа Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и иные вопросы работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

## **ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

Банк может быть ликвидирован в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению Общего Собрания Акционеров Банка.

17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

17.3. При ликвидации Банка орган, принявший решение о ликвидации, обязан в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, уведомить об этом Банк России

и уполномоченный регистрирующий орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Орган, принявший решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию и уведомляет об этом уполномоченный регистрирующий орган, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка.

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

#### 17.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами ;

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка 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.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим Собранием Акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами, в порядке, предусмотренном законодательством.

17.5. Банк считается ликвидированным (прекратившим свое существование) после внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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

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

17.7. При изменении функций, формы собственности, ликвидации, реорганизации Банка или при прекращении им работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обеспечивает принятие мер по защите этих сведений и их носителей в соответствии с требованиями законодательства о защите государственной тайны.

## ГЛАВА 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Настоящая редакция Устава подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и приобретает силу для третьих лиц с момента такой регистрации. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав, утверждаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и приобретают силу для третьих лиц с момента такой регистрации.

18.2. Требования законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по защите государственной тайны, являются приоритетными над положениями Устава Банка, если эти положения противоречат вышеуказанным требованиям.

Судебные разбирательства по вопросам, связанным с государственной тайной, в случае их возникновения, проводятся на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Председатель  
Совета Директоров**



**М.А. Клишин**

В настоящем документе  
пронумеровано, прошито и скреплено  
30 страниц ) лист об

*М.И.А.*

/Клишин Михаил Алексеевич/  
Председатель Совета Директоров  
Акционерного общества  
«Акционерный Банк «РОССИЯ»



01 июня 2025 г.