

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027400009064 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 22.10.2024 за ГРН 2247400633324



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF  
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**  
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

15.10.2024

## УСТАВ

**Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский»  
Банк «Снежинский» АО**

УТВЕРЖДЕНО  
общим собранием акционеров  
Протокол № 35  
от «19» сентября 2024 года

г. Снежинск Челябинской области  
2024 год

## **Глава 1. Общие положения**

**1.1.** Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 25.02.2000 (протокол № 4) с наименованием Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (Банк «Снежинский» ОАО) в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк конверсии «Снежинский» ООО КБК «Снежинский» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства.

**1.2.** В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.04.2006 (протокол № 6) написание сокращенного наименования изменено на Банк «Снежинский» ОАО.

**1.3.** В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24.04.2015 (протокол № 22) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действовавшим законодательством и наименования Банка определены как Публичное акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» Банк «Снежинский» ПАО.

**1.4.** В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.05.2016 (протокол №24) принято решение об исключении из Устава и фирменного наименования Банка указания на то, что Банк является публичным обществом, наименования Банка изменены на Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» Банк «Снежинский» АО.

**1.5.** Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк «Снежинский» АО.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Joint Stock Company Bank of Conversion «Snezhinskiy».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

Bank «Snezhinskiy» JSC.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

**1.6.** Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает указанным имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.7.** Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

**1.8.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

**1.9.** Банк вправе участвовать и создавать на территории Российской Федерации и за её пределами коммерческие организации.

**1.10.** Банк вправе на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а также быть членом других некоммерческих организаций, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами.

**1.11.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

**1.12.** Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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.

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

**1.13.** Банк может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации с момента уведомления Банка России.

Банк может с разрешения Банка России открывать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России - представительства.

**1.14.** Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Наблюдательным Советом Банка Положений.

Банк наделяет филиалы и представительства имуществом. Имущество филиалов учитывается как на их отдельном балансе, так и на балансе Банка.

Филиалы Банка имеют печать с указанием полного фирменного наименования и места нахождения Банка, наименования и места нахождения соответствующего филиала.

Филиалы и представительства вправе использовать эмблему и другие средства индивидуализации Банка.

**1.15.** Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности. Руководители филиалов назначаются после согласования с Банком России.

**1.16.** Банк и его филиалы могут также открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка и филиалов.

**1.17.** Банк является кредитной организацией с универсальной лицензией.

## **Глава 2. Место нахождения Банка**

**2.1.** Место нахождения Банка: Россия, Челябинская область, г. Снежинск.

Место нахождения органов управления: Россия, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

**2.2.** Почтовый адрес Банка: Россия, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

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

**3.1.** Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

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

5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

8) размещать указанные в подпункте 7) настоящего пункта привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет;

9) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

10) осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

11) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**3.2.** Банк, помимо перечисленных в п.3.1 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

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

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) осуществлять лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги;

8) выдавать банковские гарантии.

**3.3.** Все перечисленные банковские операции и сделки Банк осуществляет в рублях и в иностранной валюте.

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

**3.5.** 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 законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

**3.6.** Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 4. Уставный капитал Банка**

**4.1.** Уставный капитал Банка составляет 19 992 093 (Девятнадцать миллионов девятьсот девяносто две тысячи девяносто три) рубля и разделен на 39 984 186 (Тридцать девять миллионов девятьсот восемьдесят четыре тысячи сто восемьдесят шесть) обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) копеек каждая.

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

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

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

**4.5.** Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка принимается общим собранием акционеров.

**4.6.** Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций проводится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых дополнительных акций каждого типа, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также иные условия размещения.

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

**4.8.** Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений, связанных с увеличением количества объявленных акций. Такое решение принимается общим собранием акционеров.

**4.9.** Принятие Банком решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины его уставного капитала.

**4.10.** Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

**4.11.** Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров с целью их погашения.

**4.12.** Уставный капитал Банка должен быть уменьшен на основании решения общего собрания об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в следующих случаях:

1) если выкупленные по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года со дня их выкупа (кроме случаев выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

2) если акции, приобретенные Банком по решению Наблюдательного Совета Банка, не были реализованы в течение одного года со дня их приобретения.

**4.13.** Если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

**4.14.** Решением общего собрания акционеров Банка, на основании которого в решение о выпуске акций вносятся изменения в части уменьшения номинальной стоимости акций, является решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости его акций или решение о дроблении акций Банка.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости его акций должно содержать категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, номинальную стоимость акций каждой такой категории (типа) после уменьшения, а также может содержать иные условия уменьшения номинальной стоимости акций.

Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. В этом случае указанное решение должно содержать сумму денежных средств, выплачиваемую акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категорию (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций с передачей акционерам эмиссионных ценных бумаг должно предусматривать передачу каждому акционеру Банка эмиссионных ценных бумаг одинаковой категории (типа), которые выпущены одним и тем же эмитентом и количество которых составляет целое число и пропорционально сумме, на которую уменьшается номинальная стоимость принадлежащих акционеру акций.

В случае если эмиссионными ценными бумагами, приобретаемыми акционерами в связи с уменьшением номинальной стоимости принадлежащих им акций, являются акции другого акционерного общества, решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть учтены результаты консолидации или дробления акций другого акционерного общества, не осуществленные на момент принятия указанного решения.

**4.15.** В установленные законодательством Российской Федерации сроки и порядке Банк обязан сообщить о принятом решении об уменьшении уставного капитала в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых

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

**4.16.** Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**4.17.** По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну акцию той же категории (типа).

**4.18.** По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

## **Глава 5. Акции Банка**

**5.1.** Общее количество размещенных Банком обыкновенных бездокументарных акций составляет 39 984 186 (Тридцать девять миллионов девятьсот восемьдесят четыре тысячи сто восемьдесят шесть) штук, а их общая номинальная стоимость – 19 992 093 (Девятнадцать миллионов девятьсот девяносто две тысячи девяносто три) рубля.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 50 (Пятьдесят) копеек.

**5.2.** Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

**5.3.** Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объем прав.

**5.4.** Количество и номинальная стоимость акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 40 000 000 (Сорок миллионов) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) копеек каждая, общей номинальной стоимостью 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей.

Указанные акции предоставляют права, предусмотренные п. 6.1 Устава.

**5.5.** Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций – дробные акции.

Дробная акция предоставляет акционеру – её владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

**5.6.** Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении Банка), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

установленные настоящим пунктом, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц.

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

## **Глава 6. Права и обязанности акционеров**

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных акций имеют право:

1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

3) выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4) получать дивиденды;

5) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

6) преимущественного приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), в случае если акционеры голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

7) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

8) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

9) иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, и получать копии таких документов за плату;

10) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушениями требований законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

11) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа);

12) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

13) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

14) требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

15) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

**6.2.** Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных акций обязаны:

- 1) исполнять требования Устава Банка;
- 2) оплачивать акции при их размещении в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором об их размещении;
- 3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 4) 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;
- 5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- 7) осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

## **Глава 7. Размещение Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг**

**7.1.** Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций путем подписки и конвертации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При увеличении уставного капитала за счет имущества Банка дополнительные акции размещаются посредством распределения их среди всех акционеров.

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

**7.2.** Банк вправе осуществлять размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации, посредством подписки и конвертации.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

**7.3.** Размещение акций, облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**7.4.** Банк не вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

**7.5.** Решение о размещении облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции, принимается Наблюдательным Советом Банка.

**7.6.** Решение о консолидации и (или) о дроблении размещенных акций принимается общим собранием акционеров. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

**7.7.** Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые Банком путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

**7.8.** Оплата акций может осуществляться денежными средствами и иным имуществом, которое может быть использовано в деятельности Банка, в порядке и случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

**7.9.** При увеличении уставного капитала Банка с оплатой акций неденежными средствами Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**7.10.** При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества Банк обязан привлечь оценщика. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

**7.11.** Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным Советом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

**7.12.** Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

**7.13.** Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

**7.14.** Акционеры, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими этого права в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права приобретения) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которые вправе приобрести каждое лицо, имеющее

преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк.

**7.15.** Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

**7.16.** Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг. Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в Банк в день его получения регистратором Банка.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в Банк в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

**7.17.** Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

## **Глава 8. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций**

**8.1.** Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные Банком в таком порядке акции погашаются при их приобретении.

**8.2.** Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного Совета Банка.

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

**8.3.** Решением о приобретении акций должны быть определены категория (тип) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа),

цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений .

**8.4.** Оплата приобретаемых Банком акций осуществляется денежными средствами, другим имуществом. Форма оплаты определяется решением Наблюдательного Совета Банка.

**8.5.** При принятии решения о приобретении Банком размещенных им акций Банк руководствуется ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации.

**8.6.** Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций, решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения о категориях (типах) приобретаемых акций, количестве приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цене приобретения, форме и сроке оплаты, а также сроке, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений. Уведомление доводится до сведения акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**8.7.** Каждый акционер – владелец акций, решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

**8.8.** В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан по требованию акционеров – владельцев голосующих акций производить выкуп принадлежащих им акций.

**8.9.** Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций (далее – требование о выкупе акций).

**8.10.** Цена выкупа акций определяется Наблюдательным Советом Банка.

Указанная цена не может быть ниже рыночной стоимости акций, подлежащих выкупу, которая определяется оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

**8.11.** При выкупе акций Банк руководствуется ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации.

**8.12.** Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

**8.13.** Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

По истечении указанного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения установленного срока обязано направить отказ в удовлетворении таких требований.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

**8.14.** Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## **Глава 9. Прибыль и фонды Банка**

**9.1.** Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

**9.2.** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда и иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**9.3.** Банк создает резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Банка составляет 5 процентов от чистой прибыли отчетного года до достижения установленного Уставом Банка размера резервного фонда.

Резервный фонд Банка используется согласно решению Наблюдательного Совета Банка для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**9.4.** Банк вправе формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 10. Дивиденды**

**10.1.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

**10.2.** Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

**10.3.** Решением общего собрания акционеров должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

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

**10.5.** При принятии решения (объявления) о выплате дивидендов Банк руководствуется ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации.

## **Глава 11. Реестр акционеров Банка**

**11.1.** Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Держателем реестра Банка является регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию.

**11.3.** По требованию акционера или номинального держателя акций регистратор подтверждает его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Глава 12. Структура органов Банка**

**12.1.** Органами Управления Банка являются:

- 1) общее собрание акционеров;
- 2) Наблюдательный Совет Банка;
- 3) единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- 4) коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

**12.2.** Наблюдательный Совет Банка и Председатель Правления Банка избираются общим собранием акционеров.

**12.3.** Правление Банка избирается Наблюдательным Советом Банка.

## **Глава 13. Общее собрание акционеров**

**13.1.** Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Решение общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения общего собрания акционеров):

- 1) путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления бюллетеней для голосования;
- 2) путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением бюллетеней для голосования;

3) путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, а также иные вопросы, отнесенные к его компетенции.

Проводимые помимо годовых общие собрания акционеров являются внеочередными.

**13.2.** В компетенцию общего собрания акционеров входит решение следующих вопросов:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;

8) размещение конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг;

9) 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 и выкупленных Банком акций (акций, находящихся в распоряжении Банка) в установленном порядке;

10) избрание Председателя Правления Банка;

11) прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

12) определение количественного состава ревизионной комиссии Банка, избрание её членов и досрочное прекращение их полномочий;

13) назначение аудиторской организации;

14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

15) распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов (за исключением пп. 16 настоящего пункта), и убытков Банка по результатам отчетного года;

16) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

17) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

18) дробление и консолидация акций;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

20) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

21) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного Совета Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

22) принятие решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

23) принятие решения о возмещении расходов по подготовке и проведению внеочередного общего собрания акционеров инициаторам его проведения;

24) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

25) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

26) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Положения о Наблюдательном Совете, Положения о Правлении, Положения о ревизионной комиссии);

27) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решение по вопросам, не отнесенным законодательством Российской Федерации к его компетенции.

13.4. Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня общего собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка.

13.5. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета Банка, а если он отсутствует – один из членов Наблюдательного Совета Банка или Председатель Правления Банка по решению Наблюдательного Совета.

13.6. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации не установлено иное.

13.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6–8, 9 (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 15, 16, 18–20, 22–26 пункта 13.2 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимается общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

13.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1–3, 5, 7, 8, 9 (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 20, 24 пункта 13.2 Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

**13.10.** Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушениями требований законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

Сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров в случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка либо вопрос о реорганизации Банка и вопрос об избрании Наблюдательного Совета Банка в установленных законодательством Российской Федерации случаях, должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись. Дополнительно сообщение может быть направлено акционеру: электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка; направлением текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка; размещением на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**13.13.** К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся: годовой отчет и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка, в Наблюдательный Совет, в ревизионную комиссию Банка, об аудиторской организации, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная законодательством Российской Федерации информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты

проведения общего собрания акционеров, заключения Наблюдательного совета Банка о крупной сделке, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также определенные решением Наблюдательного Совета Банка.

**13.14.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный общим собранием акционеров, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного Совета. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

**13.15.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов в органы Банка должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положениями об органах Банка.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

**13.16.** Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после установленного Уставом срока поступления таких предложений.

Мотивированное решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.

**13.17.** Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число

кандидатов, предлагаемых Наблюдательным советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

**13.18.** При подготовке к проведению общего собрания акционеров Наблюдательный Совет Банка определяет:

1) форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

2) дату, место, время проведения общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации голосование осуществляется бюллетенями;

4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;

6) повестку дня общего собрания акционеров;

7) порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок её предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

**13.19.** Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента предъявления требования о его проведении.

В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным Советом Банка.

**13.20.** Наблюдательный Совет Банка принимает решение о созыве или об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

**13.21.** В случае если Наблюдательным Советом Банка в установленный срок не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган Банка или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть Наблюдательный Совет Банка. При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее собрание акционеров, обладает всеми

предусмотренными законодательством полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

**13.22.** Акционер вправе участвовать в общем собрании как лично, так и через своего представителя.

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением случаев кумулятивного голосования.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

**13.25.** При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

**13.26.** При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении общего собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров с предварительным направлением бюллетеней для голосования, бюллетень должен быть направлен каждому акционеру заказным письмом или вручен под роспись не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

**13.27.** Бюллетень для голосования должен содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные решением Наблюдательного Совета Банка.

**13.28.** При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из

возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными.

Бюллетени, полученные Банком после даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования или позже двух дней до даты проведения собрания при проведении общего собрания акционеров в форме совместного присутствия с предварительным направлением бюллетеней для голосования, не учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

**13.29.** Общее собрание акционеров Банка проводится в г. Челябинске по адресу, установленному Наблюдательным Советом при подготовке к проведению собрания.

**13.30.** Принятие общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

## **Глава 14. Наблюдательный Совет Банка**

**14.1.** Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

**14.2.** К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение целей и приоритетных направлений стратегического развития Банка, контроль реализации мероприятий, предусмотренных документами стратегического планирования;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и иные вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;

6) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов, перечисленных в пункте 13.7 Устава Банка;

7) размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

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

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10) определение цены или порядка определения цены, по которой осуществляется оплата облигаций, не конвертируемых в акции Банка;

11) приобретение и выкуп размещенных Банком акций, за исключением случаев, когда приобретение и выкуп акций в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров;

12) рассмотрение итогов приобретения и выкупа размещенных Банком акций;

13) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в его распоряжении;

- 14) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 15) рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 16) рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17) рекомендации общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- 18) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 19) утверждение внутренних документов о порядке формирования и расходования фондов Банка;
- 20) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 21) образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, определение количественного состава и избрание членов Правления Банка, прекращение их полномочий;
- 22) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 23) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, внесение в них изменений и дополнений;
- 24) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 25) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 26) определение лица, уполномоченного подписывать от имени Банка договор с Председателем Правления Банка;
- 27) принятие решения об участии Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 13.2.25 Устава) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 28) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 29) создание и контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля;
- 30) утверждение политики (основных принципов) организации системы внутреннего контроля;
- 31) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов управления Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- 32) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- 33) утверждение плана работы службы внутреннего аудита Банка;
- 34) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 35) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, предусмотренных Федеральным законом о Центральном банке Российской Федерации (Банке России), включая оценку

активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

**36)** утверждение внутренних документов о кредитной политике Банка и порядке образования и полномочиях кредитно-инвестиционной комиссии Банка;

**37)** 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;

**38)** утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

**39)** утверждение политики Банка в области оплаты труда и кадровой политики (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) и контроль ее реализации;

**40)** утверждение внутренних документов по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и актами Банка России;

**41)** проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

**42)** принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

**43)** иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**14.3.** Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

**14.4.** Члены Наблюдательного Совета Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Количественный состав Наблюдательного Совета Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 членов. Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Если годовое общее собрание акционеров не проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, или срок полномочий Наблюдательного Совета истек, или полномочия всех членов Наблюдательного Совета прекращены досрочно, а годовое общее собрание акционеров не избрало членов Наблюдательного Совета в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Наблюдательного Совета, то полномочия Наблюдательного Совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

**14.5.** Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым Положением о Наблюдательном Совете Банка к

кандидатам в члены Наблюдательного Совета Банка. Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка.

Кандидаты на должность членов Наблюдательного Совета должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка действует в соответствии с Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

**14.6.** В случае, когда количество членов Наблюдательного Совета Банка становится менее половины от числа членов Наблюдательного Совета, избранных общим собранием акционеров, Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного Совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

**14.7.** Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий всего состава Наблюдательного Совета Банка.

**14.8.** Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из их числа большинством голосов всех членов Наблюдательного Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета.

Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Член Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета Банка.

**14.9.** Председатель Наблюдательного Совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного Совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка, его функции осуществляет по решению Наблюдательного Совета Банка один из членов Наблюдательного Совета Банка.

**14.10.** Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка ревизионной комиссии или аудиторской организации, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), исполнительных органов управления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, порядок принятия решений, ведения и хранения протоколов заседаний определяются Положением о Наблюдательном Совете Банка, утверждаемым решением общего собрания акционеров.

**14.11.** Решение Наблюдательного Совета Банка может быть принято:

- 1) на заседании Наблюдательного Совета;
- 2) на заседании Наблюдательного Совета, при проведении которого учитываются при определении наличия кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета;
- 3) заочным голосованием.

**14.12.** Кворумом для проведения заседания Наблюдательного Совета является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Наблюдательного Совета, избранных общим собранием акционеров, кроме кворума по вопросам, для принятия решения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка требуется единогласие, большинство в три четверти голосов или большинство голосов всех членов Наблюдательного Совета, без учета голосов выбывших, а также большинство голосов членов Наблюдательного Совета, незаинтересованных в совершении Банком сделки.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного Совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка. В случае, если единогласие Наблюдательного Совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

**14.13.** Решение Наблюдательного Совета Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов Наблюдательного Совета, избранных общим собранием акционеров, кроме вопросов, для принятия решения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка требуется иное количество голосов.

**14.14.** Решения на заседании Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если законодательством Российской Федерации и Уставом Банка не предусмотрено иное.

**14.15.** Решение Наблюдательного Совета Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали более половины членов Наблюдательного Совета, участвующих в заочном голосовании, если законодательством Российской Федерации или Уставом Банка не установлено иное.

**14.16.** При решении вопросов на заседании Наблюдательного Совета Банка каждый член Наблюдательного Совета обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Наблюдательного Совета Банка при принятии решений Председатель Наблюдательного Совета обладает решающим голосом.

**14.17.** Члены Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

**15.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

**15.2.** Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) подписание всех документов от имени Банка;
- 2) совершение сделок от имени Банка, в том числе по распоряжению имуществом Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 3) выдача доверенностей на право представительства от имени Банка, в том числе доверенностей с правом передоверия;
- 4) утверждение штатного расписания Банка, его филиалов и представительств;
- 5) осуществление права найма и увольнения работников Банка;
- 6) назначение руководителей структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, прекращение полномочий руководителей структурных подразделений Банка;
- 7) предоставление права подписи на расчетных и кассовых документах в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России;
- 8) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) координация работы служб и подразделений Банка;
- 10) утверждение правил, инструкций и иных внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом Банка и Правлением Банка;
- 11) применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий;
- 12) обеспечение безопасности и охраны труда;
- 13) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 14) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

**15.3.** Председателем Правления Банка может быть лицо, отвечающее требованиям, предъявляемым к кандидатам на должность Председателя Правления Банка

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Положением о Правлении Банка.

Председатель Правления Банка может не быть акционером Банка.

**15.4.** Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, без ограничения срока полномочий. Избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов.

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

**15.6.** К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) организация подготовки и проведения общих собраний акционеров;  
2) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;

3) утверждение Положений и иных внутренних документов, определяющих функции и полномочия подразделений Банка (служб, управлений, отделов), кредитных комиссий Банка, правила и порядок осуществления отдельных банковских операций, а также образцов типовых внутренних документов (договоров, соглашений), за исключением положений и правил, утверждение которых находится в компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка или Председателя Правления Банка;

4) предварительное рассмотрение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовка и направление указанных документов Наблюдательному Совету Банка для последующего утверждения общим собранием акционеров Банка;

5) рассмотрение и утверждение документов, регламентирующих функционирование системы оплаты труда, в соответствии с политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

6) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением, и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества, за исключением крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

7) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением и сдачей в аренду недвижимого имущества, за исключением крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

8) принятие решения о выпуске Банком векселей и иных неэмиссионных ценных бумаг;

9) утверждение кандидатов для назначения на должность руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка;

10) отнесение информации к сведениям конфиденциального характера;

11) утверждение процентных ставок по вкладам, депозитным и сберегательным сертификатам;

12) рассмотрение и утверждение отчетности в случаях, установленных нормативными актами Банка России;

13) принятие решения о классификации ссуды в случаях, установленных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

14) утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;

15) рассмотрение информации о принимаемых Банком рисках и принятие управленческих решений;

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

17) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**15.7.** Правление Банка образуется по решению Наблюдательного Совета Банка без ограничения срока полномочий. Количественный состав Правления Банка определяется решением Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседаниях, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Кандидаты на должность членов Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

**15.8.** Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении Банка, утверждаемого решением общего собрания акционеров.

**15.9.** Наблюдательный Совет Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий отдельных членов Правления Банка или всего состава Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка.

В случае прекращения полномочий члена Правления Банка полномочия остальных членов Правления Банка не прекращаются.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой его увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

**15.10.** Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного Совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным Советом Банка.

**15.11.** Председатель Правления Банка организует его работу, созывает заседания Правления Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

В случае отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляет заместитель, либо иное лицо, соответствующее квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, назначенное приказом Председателя Правления Банка, а в случае невозможности издания приказа - назначенное по решению Наблюдательного Совета Банка.

**15.12.** Заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе и (или) по требованию членов Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, порядок принятия решений, ведение и хранение протоколов заседаний определяются Положением о Правлении Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

**15.13.** Решение Правления Банка может быть принято:

- 1) на заседании Правления Банка;
- 2) на заседании Правления Банка, при проведении которого учитываются при определении наличия кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Правления Банка;

3) заочным голосованием.

**15.14.** Кворумом для проведения заседания Правления Банка является присутствие и (или) наличие письменного мнения более половины от числа членов Правления Банка, избранных Наблюдательным Советом Банка.

**15.15.** Решение Правления Банка, принимаемое заочным голосованием, считается действительным, если в заочном голосовании участвовали более половины от числа членов Правления Банка, избранных Наблюдательным Советом Банка.

**15.16.** Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании и (или) выразивших свое мнение письменно.

Решение Правления Банка, принимаемое заочным голосованием, считается принятым, если за его принятие проголосовали более половины членов Правления Банка, участвующих в заочном голосовании.

**15.17.** При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений, Председатель Правления Банка обладает решающим голосом.

**15.18.** Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

## **Глава 16. Кредитные ресурсы Банка**

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

1) 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);

2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

3) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

4) кредитов, полученных в других банках;

5) средств, полученных от размещения собственных ценных бумаг;

6) иных привлеченных средств.

## **Глава 17. Обеспечение прав и интересов клиентов Банка**

**17.1.** В целях обеспечения финансовой надежности и защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов Банк обязан создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

**17.2.** Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.

**17.3.** Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в Банке России в порядке и по нормативам, установленным Банком России.

**17.4.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**17.5.** Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**17.6.** Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

## **Глава 18. Учет и отчетность Банка. Предоставление Банком информации**

**18.1.** Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

**18.2.** Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и отраслевыми стандартами, установленными Банком России.

**18.3.** Итоги деятельности Банка отражаются и предоставляются в Банк России в отчетности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

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

**18.5.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы подлежат обязательному аудиту.

**18.6.** Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным Советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждаются решением общего собрания акционеров.

**18.7.** Банк составляет и своевременно представляет в соответствующие органы бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в объеме, по формам, в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**18.8.** Банк обязан раскрывать информацию, требование о раскрытии которой установлено законодательством Российской Федерации.

**18.9.** Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным законодательством Российской Федерации. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее чем 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы должны быть предоставлены Банком в течение 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении по месту нахождения Правления Банка.

**18.10.** Банк обязан хранить учредительные и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Документы подлежат хранению Банком в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

**18.11.** Акционерам Банка предоставляется годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность для ознакомления в помещении по месту нахождения Правления Банка и (или) путем ее размещения на сайте Банка, в порядке установленном законодательством Российской Федерации.

## **Глава 19. Внутренний контроль и управление рисками**

### **19.1. Общие положения.**

**19.1.1.** В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке создается система внутреннего контроля.

**19.1.2.** Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**19.1.3.** Систему органов внутреннего контроля образуют в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделение (служба) внутреннего контроля (комплаенс-служба);

- Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- Иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:

- Ответственного сотрудника (подразделение) - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

**19.1.4.** Органы управления, структурные подразделения, ответственные сотрудники, входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и сотрудники Банка, обеспечивают соблюдение законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

**19.1.5.** Органы управления Банка, ревизионная комиссия, главный бухгалтер и его заместители, структурные подразделения и сотрудники Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**19.2.** Порядок образования и полномочия органов управления Банка определены в Главах 13, 14, 15, ревизионной комиссии – в Главе 20 настоящего Устава.

**19.3.** Главный бухгалтер Банка и его заместители.

**19.3.1.** Главный бухгалтер банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

**19.3.2.** Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**19.4.** Служба внутреннего аудита.

**19.4.1.** Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета Банка на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным Советом Банка.

**19.4.2.** К полномочиям службы внутреннего аудита относятся: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверка процессов и процедур внутреннего контроля; проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; 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; проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка, иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**19.4.3.** Руководитель службы внутреннего аудита утверждается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

**19.4.4.** Численный состав службы внутреннего аудита устанавливается согласно штатному расписанию Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых Банком рисков.

**19.4.5.** Наблюдательный Совет Банка может принять решение о проведении проверки деятельности службы внутреннего аудита независимой аудиторской организацией или Наблюдательным Советом Банка.

**19.5.** Подразделение (служба) внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – служба внутреннего контроля).

**19.5.1.** Служба внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) сотрудники Банка, на которых возложены функции, связанные с управлением регуляторным риском (комплаенс-риском) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

**19.5.2.** Служба осуществляет функции на постоянной основе на основании Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка.

**19.5.3.** К полномочиям службы внутреннего контроля относятся: выявление, мониторинг регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; 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, документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики; информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

**19.5.4.** Численный состав и организационная структура службы внутреннего контроля устанавливается согласно штатному расписанию Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, а так же уровню регуляторного риска, принимаемого Банком.

**19.5.5.** Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

**19.5.6.** Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок и подотчетен органам управления Банка в соответствии с Положением о службе внутреннего контроля и внутренними документами Банка.

**19.6.** Ответственный сотрудник и возглавляемое им подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**19.6.1.** Ответственный сотрудник и сотрудники возглавляемого им подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения действуют на основании законодательства Российской Федерации, Устава

Банка, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждаемых Председателем Правления Банка, и иных внутренних документов Банка.

**19.6.2.** Численность и организационная структура подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения устанавливается согласно штатному расписанию Банка в составе, обеспечивающем реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник и сотрудники возглавляемого им подразделения должны соответствовать установленным нормативным требованиям к квалификации специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в кредитных организациях.

**19.6.3.** Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является специальным должностным лицом, к полномочиям которого относятся: разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях; реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; организация работы по принятию решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию; организация и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган; подготовка и представление не реже одного раза в год Наблюдательному Совету Банка письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, представление Председателю Правления

Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка; иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

**19.6.4.** Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен органам управления Банка в рамках утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**19.6.5.** Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

**19.7.** Ответственный сотрудник (подразделение) – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

**19.7.1.** К полномочиям контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относятся: осуществление контроля за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг; за соблюдением подразделениями Банка порядка и сроков представления отчетности профессионального участника, порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг; иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

**19.7.2.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается Председателем Правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям по видам деятельности, в отношении которых осуществляются функции контролера.

**19.7.3.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет функции на постоянной основе и подотчетен органам управления Банка в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими организацию системы внутреннего контроля профессионального участника.

**19.8.** В Банке создается система управления рисками и капиталом, соответствующая уровню и сочетанию принимаемых рисков, характеру и масштабам проводимых операций и отвечающая установленным требованиям Банка России.

**19.8.1.** В Банке создается и действует на постоянной основе структурное подразделение (служба) управления банковскими рисками, осуществляющее деятельность в области управления банковскими рисками, координацию и контроль деятельности сотрудников иных подразделений Банка, исполняющих отдельные функции в области управления банковскими рисками.

**19.8.2.** К полномочиям подразделения (службы) управления банковскими рисками относятся: идентификация, оценка, мониторинг принятых Банком рисков, разработка внутренних документов, устанавливающих правила и процедуры управления рисками и их оценки, координация и контроль деятельности подразделений Банка в области управления

банковскими рисками, иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

**19.8.3.** Численный состав и организационная структура подразделения (службы) управления банковскими рисками устанавливается согласно штатному расписанию Банка.

**19.8.4.** Руководитель подразделения (службы) управления банковскими рисками должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

**19.8.5.** Руководитель подразделения (службы) управления банковскими рисками назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка.

## **Глава 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

**20.1.** Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого контроля законодательством Российской Федерации.

**20.2.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

**20.3.** Члены ревизионной комиссии избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением общего собрания акционеров. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

**20.4.** Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.

**20.5.** В случае, когда число членов ревизионной комиссии становится менее трех человек, Наблюдательный Совет обязан созвать внеочередное общее собрание акционеров для избрания ревизионной комиссии. Оставшиеся члены ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава ревизионной комиссии.

**20.6.** Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

**20.7.** Членом ревизионной комиссии может быть как акционер Банка, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного Совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

**20.8.** В компетенцию ревизионной комиссии Банка входит:

- 1) проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 2) подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иных финансовых документов Банка;
- 3) выявление фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

4) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**20.9** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров,

Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Заключения ревизионной комиссии Банка могут представляться на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка, а также Правлению Банка для принятия мер по устранению выявленных нарушений требований правовых актов Российской Федерации.

**20.10** Для осуществления своих полномочий члены ревизионной комиссии вправе требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

**20.11** Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**20.12** Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва заседания Наблюдательного Совета Банка.

**20.13** Членам ревизионной комиссии Банка 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.

**20.14** Члены ревизионной комиссии Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

**20.15.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы Банк обязан привлечь аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудиторская организация назначается общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным Советом Банка.

**20.16.** Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение в установленном порядке раскрывается и предоставляется в Банк России.

## **Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав**

**21.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

**21.2.** Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе и являются неотъемлемой частью Устава.

## **Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка**

**22.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**22.2.** Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о вновь возникших банках или кредитных организациях.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка или иной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка или иной организации.

Правопреемство при реорганизации Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**22.3.** Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

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

Государственная регистрация при ликвидации Банка осуществляется регистрирующим органом по месту нахождения Банка.

**22.4.** В случае добровольной ликвидации Банка Наблюдательный Совет Банка выносит на решение общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

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

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

**22.5.** Ликвидационная комиссия:

1) публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках заявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

**22.6.** По окончании срока для 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, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с публичных торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией 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 завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

Ликвидационная комиссия уведомляет регистрирующий орган о завершении процесса ликвидации Банка, но не ранее, чем через два месяца с момента помещения в органах печати публикации о ликвидации Банка.

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

**22.8.** В случае реорганизации Банк обеспечивает учет и сохранность документов, образовавшихся в процессе своей деятельности, и их своевременную передачу правопреемнику в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В случае ликвидации Банк обеспечивает учет и сохранность документов, образовавшихся в процессе своей деятельности, и их своевременную передачу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Наблюдательного Совета Банка



И.А. Сербинов

«Проинформировано, пронумеровано, скреплено печатью  
на 39 (тридцати девяти) листах».

Председатель Наблюдательного Совета  
Банка «Снежинский» АО  
Председатель собрания  
19.09.2024

МП



И.А. Сербинюв

