

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1024200001847 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 27.11.2020 за  
ГРН 2204200740280



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 72731E004BAC1DB24F7FD7D1B55B3A70  
Владелец: Трезубова Светлана Николаевна  
УФНС России по Кемеровской области - Кузбассу  
Действителен: с 05.10.2020 по 05.10.2021

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Правления  
Центрального банка Российской Федерации



С.А. Швецов  
(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

М.П.

## УСТАВ

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк»

(публичное акционерное общество)

АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров

протокол №1 от 25.09.2020 г.

Кемерово

2020 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 19 ноября 1993 года (протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 марта 1996 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством, наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий Банк «Кузбассхимбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Кузбассхимбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 мая 2002 года (протокол № 17) наименования Банка изменены на акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 декабря 2014 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством, наименования Банка изменены на акционерный коммерчески банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка: акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock commercial bank «Kuzbasschimbank» (public joint-stock company).

1.3. Сокращенное фирменное наименование банка: АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).

1.4. Банк имеет печать. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, именуемого в дальнейшем «Банк России», настоящим уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица в соответствии с действующим законодательством.

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

1.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

1.11. Банк может создавать филиалы и открывать представительства. Также Банк (филиалы Банка) вправе открывать на территории Российской Федерации внутренние структурные подразделения.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством уведомление кредиторов Банка при открытии, закрытии, изменении статуса, изменении места нахождения (адреса) филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка), внесении изменений в положения о них осуществляется путем размещения сообщения в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка, либо размещения его на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.kuzbasshimbank.ru>.

1.12. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России, предусмотренной для обладателя статуса банка с базовой лицензией.

1.13. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.14. Банк вправе размещать депозитные и сберегательные сертификаты в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава 2. Место нахождения Банка, адрес Банка и его обособленных подразделений**

2.1. Место нахождения Банка: город Кемерово.

2.2. Адрес Банка и его органов управления: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12.

2.3. Представительства и филиалы Банка должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств Банка публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном Банком России порядке.

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

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

3.1.2. размещать указанные в пункте 3.1.1. настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3.1.3. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

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

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

3.1.6. покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

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

3.1.7.1. размещать указанные в пункте 3.1.7. настоящей статьи, привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет;

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

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

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

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.2. Банк, помимо перечисленных в статье 3.1. настоящего устава банковских опе-

раций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

3.2.2. приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.2.3. доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.2.4. осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

3.2.6. лизинговые операции;

3.2.7. оказывать консультационные и информационные услуги;

3.2.8. выдавать банковские гарантии.

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

Все перечисленные в настоящей главе банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

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

3.4. Банку запрещается:

3.4.1. заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3.4.2. осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 3.1.2., 3.1.7., 3.1.7.1., 3.1.7.2., 3.1.7.3. настоящего устава, а также сделки, предусмотренные п. 3.2.8. настоящего устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;

3.4.3. открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной пла-

тежной системе;

3.4.4. приобретать права требования к иностранным юридическими лицами, к иностранным организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными в настоящем пункте субъектами, а также выдавать в отношении указанных в настоящем пункте субъектов поручительства;

3.4.5. при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, совершать операции и сделки с ценными бумагами, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, совершать операции и сделки с иными ценными бумагами, которые не соответствуют требованиям Банка России для совершения банками, обладающими определенным статусом, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк соблюдает установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

#### Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 38 648 000 (Тридцать восемь миллионов шестьсот сорок восемь тысяч) российских рублей и разделен на 386 480 (Триста восемьдесят шесть тысяч четыреста восемьдесят) обыкновенных именных акций бездокументарной формы номинальной стоимостью 100 (Сто) российских рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным обыкновенным именованным акциям 9 613 520 (Девять миллионов шестьсот тринадцать тысяч пятьсот двадцать) обыкновенных именных акций бездокументарной формы номинальной стоимостью 100 (Сто) российских рублей каждая (объявленные акции). Права, предоставляемые этими акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными обыкновенными именованными акциями Банка бездокументарной формы.

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 федеральными законами;
- 3) иное имущество, если это запрещено действующим законодательством.

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

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, установленного статьей 4.1. настоящего устава, но не более количества, составляющего 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, принимается единогласно Советом директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в иных случаях, кроме указанного в предыдущем абзаце настоящей статьи, принимается общим собранием акционеров Банка.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного статьей 4.1. настоящего устава.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать:

1) количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);

2) способ их размещения;

3) цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

4) форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров (большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка) только по предложению Совета директоров Банка.

4.6. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

## Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными и бездокументарными.

Одна обыкновенная именная акция дает акционеру один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров (за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах») и участвует в распределении чистой прибыли Банка. Кроме того, одна обыкновенная именная акция дает акционеру иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим уставом.

5.2. Оплата акций, распределяемых среди учредителей Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала Банка, и другие ограничения по оплате акций Банка.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть произведена оценщиком. Акционеры Банка, а в случае, установленным абзацем 3 статьи 4.3. настоящего устава, Совет директоров Банка, не вправе определять денежную оценку не-



денежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную оценщиком.

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

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

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

6.1.1. участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.1.2. на получение дивидендов;

6.1.3. на получение части имущества Банка, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае ликвидации Банка;

6.1.4. в случаях и порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и настоящим уставом получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6.1.5. обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;

6.1.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

6.1.7. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

6.1.8. в соответствии с действующим законодательством передавать права, предоставляемые акцией;

6.1.9. выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством;

6.1.10. вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;

6.1.11. требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;

6.1.12. требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной

проверки ревизионной комиссии Банка или независимой аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;

6.1.13. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством;

6.1.14. вносить вклады в имущество Банка, не увеличивающие уставный капитал Банка;

6.1.15. иметь иные права, установленные действующим законодательством и настоящим уставом.

Особенности осуществления акционерами своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

6.3. Сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 6.2 настоящего устава.

6.4. Письменное требование акционера о выкупе акций или отзыв такого требования предъявляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении указанного срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

6.5.1. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.5.2. участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;

6.5.3. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

6.5.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

6.5.5. оплачивать акции Банка в порядке, в размерах, способами и сроки, которые предусмотрены настоящим уставом и действующим законодательством;

6.5.6. нести иные обязанности, установленные действующим законодательством и настоящим уставом.

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

### **Отчуждение акций акционерами**

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством подписки и конвертации.

7.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

7.3. Распоряжение, в том числе отчуждение, передача, залог, обременение другими способами бездокументарных ценных бумаг, а также ограничения распоряжения ими могут осуществляться только посредством обращения к держателю реестра акционеров Банка.

7.4. Акционер Банка вправе отчуждать без согласия других акционеров и Банка принадлежащие ему акции. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка.

Право на обыкновенную именную бездокументарную акцию переходит к ее приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в реестре акционеров Банка. Права, закрепленные обыкновенной именной бездокументарной акцией, переходят к ее приобретателю с момента перехода прав на эту акцию.

7.5. Осуществление прав по обыкновенным именованным бездокументарным акциям производится Банком в отношении лиц, указанных в реестре акционеров Банка.

## **Глава 8. Реестр акционеров**

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

Учет прав на акции Банка осуществляется путем внесения записей по счетам держателем реестра акционеров Банка, имеющим предусмотренную действующим законодательством лицензию.

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Банк и держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Банк и держатель

реестра акционеров Банка не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

### **Глава 9. Облигации Банка**

9.1. Банк вправе размещать облигации (в том числе конвертируемые в акции), в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Совета директоров Банка (в котором оговариваются необходимые условия размещения), если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящим уставом.

9.3. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

### **Глава 10. Распределение прибыли Банка, дивиденды, фонды**

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги и другие обязательные платежи в соответствии с действующим законодательством, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка направляется на формирование фондов Банка и (или) распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок их выплаты в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части ус-

тановления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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 не позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены.

10.4. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка (для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом указанной величины).

Резервный фонд Банка может быть использован по решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка, а также на иные цели, предусмотренные действующим законодательством. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.5. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и иные обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

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

11.1. 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 востребова-

ния;

- 4) кредитов, полученных в других банках;
- 5) иных привлеченных средств.

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

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

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

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

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

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

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Справки и информацию по операциям, счетам и вкладам клиентов Банк выдает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Все должностные лица и сотрудники Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

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

12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без распоряжения Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

12.9. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

### Глава 13. Учет и отчетность Банка

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Главный бухгалтер Банка назначается на должность Председателем Правления Банка в соответствии с действующим законодательством. Полномочия главного бухгалтера Банка:

- 1) обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- 2) осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- 3) осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

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

13.4. Банк размещает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в порядке и сроки, определенные действующим законодательством и Банком России.

13.5. Итоги деятельности Банка отражаются в годовых отчетах, в ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.6. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и обязательного аудита утверждаются общим собранием акционеров и подлежат размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» вместе

с заключением аудиторской организации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ежеквартально подлежит размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

13.7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представляется акционерам по месту нахождения (адресу) органов управления Банка, указанному в статье 2.2. настоящего устава, в сроки, установленные действующим законодательством. Сообщение о дате представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерам публикуется в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Датой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерам считается дата, указанная в таком сообщении. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит публикации и считается опубликованной одним из способов, предусмотренных действующим законодательством, и (или) если она размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

13.8. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### Глава 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов;
- 4) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций; увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций путем



закрытой подписки, а также путем открытой подписки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом « Об акционерных обществах » и настоящим уставом;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

12) распределение прибыли, (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов в соответствии с действующим федеральным законодательством;

20) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть

переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

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

14.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится в период с 1 марта по 30 июня после окончания отчетного года Банка. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждения аудиторской организации, распределения прибыли, в том числе выплаты дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

На общем собрании акционеров председательствует председатель Совета директоров Банка. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка, общее собрание акционеров выбирает председательствующего на собрании.

14.4. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров 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;

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 Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров 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 ее предоставления;
- 9) форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества».

Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в соответствии с действующим законодательством.

14.5. 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.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка либо вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

- 1) направление заказных писем;
- 2) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- 3) вручение под роспись;

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящей статьей, пять лет с даты проведения общего собрания акционеров.

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о

ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, кандидатов в ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет директоров 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 пяти дней после окончания сроков, установленных действующим законодательством. В случае принятия Советом директоров Банка решения 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 либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

14.7. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

14.8. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

14.9. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров, если для принятия решения действующим законодательством не установлено иное.

14.10. Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав Банка или утверждении устава Банка в новой редакции; о реорганизация Банка; о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов; об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций; об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом; о дроблении и консолидации акций; о принятии решений о согласии на совер-

шение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; о принятии решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством; о принятии решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.11. Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав Банка или утверждении устава Банка в новой редакции; о реорганизации Банка; о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов; об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями; о принятии решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством; о принятии решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о внесении в устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом, принимается одновременно с решением об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общего собрания акционеров. Решения по вопросу повестки дня, предусмотренному настоящим абзацем, принимаются общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров-владельцев акций Банка всех категорий (типов).

14.12. Решения, принятые общим собранием акционеров, и 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 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.13. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, настоящего устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.14. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

14.15. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- 1) полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- 2) форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- 3) дата, место, время проведения общего собрания акционеров или в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- 4) формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- 5) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- 6) упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, или его представителем.

В случае осуществления кумулятивного голосования, бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

Бюллетень должен быть направлен или вручен под роспись лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и имеющим право на участие в общем собрании ак-

ционеров, не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством.

14.16. Бюллетень для голосования направляется лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка и имеющим право на участие в общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- 1) направление заказных писем;
- 2) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, бюллетень для голосования направляется такому лицу вместе с информацией (материалами), подлежащими предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка.

14.17. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров. Протокол подписывается председательствующим на собрании и секретарем общего собрания акционеров.

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

14.18. Предложения по порядку ведения общего собрания акционеров могут быть поданы акционерами (их представителями) на общем собрании акционеров до начала рассмотрения первого вопроса повестки дня собрания. Председательствующий на общем собрании акционеров обязан поставить эти предложения на голосование.

Решения общего собрания акционеров по порядку ведения общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров.

## **Глава 15. Совет директоров Банка**

15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся дробления и консолидации акций;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, кроме случаев, когда в соответствии с федеральным законодательством и уставом Банка данное решение может быть принято только общим собранием акционеров;
- 7) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций, не конвертируемых в акции, в случаях, установленных действующим законодательством;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам исполнительных органов Банка вознаграждений и компенсаций;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение положения об этих фондах;
- 14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 15) создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка;
- 16) принятие решения об участии Банка и о прекращении участия в других организациях, за исключением организаций, указанных в пункте 17) статьи 14.2. настоящего устава;
- 17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, стоимость которых составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;



- 18) утверждение заключений о крупной сделке;
- 19) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) утверждение отчета о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 21) утверждение решения о выпуске ценных бумаг Банка;
- 22) создание эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- 23) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 24) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 25) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 26) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 27) 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;
- 28) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном 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;
- 29) контроль за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций

и других сделок, сохранность активов;

30) мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита, анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

31) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

32) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией;

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

34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

36) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

37) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по преду-

преждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);

38) рассмотрение иных вопросов деятельности Банка, если они не отнесены законодательными и внутренними нормативными документами, уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

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

15.3. Совет директоров Банка избирается решением общего собрания акционеров в количестве пяти членов. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров (если иное не предусмотрено действующим законодательством), и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.5. Члены Совета директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка избирают из своего состава председателя Совета директоров Банка.

15.6. Заседание Совета директоров Банка созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка.

15.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет более половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случаях, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

15.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством и настоящим уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену

Совета директоров Банка, не допускается.

Право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, принадлежит председателю Совета директоров Банка.

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 Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

15.9. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

## **Глава 16. Исполнительные органы Банка**

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

16.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

16.3. Членом Правления Банка может быть только физическое лицо. Члены Правления Банка избираются, как правило, из руководителей основных подразделений Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но, во всяком случае, число членов Правления Банка не может быть менее трех человек и не может быть более семи человек (включая Председателя Правления Банка).

16.4. Правление Банка проводит заседания по мере необходимости, но не реже, чем один раз в месяц. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет половину от числа избранных членов Правления банка. Решения на заседаниях Правления Банка принимаются простым большинством голосов (каждый член Правления Банка имеет один голос). В случае равенства голосов, голос Председателя Правления Банка считается решающим.

16.5. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

В частности, Правление Банка решает следующие вопросы:

1) обеспечение практического выполнения решений собрания акционеров, Совета директоров Банка;

2) осуществление операций Банка, учета, отчетности, контроля за соблюдением действующего законодательства;

3) открытие (закрытие) дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла Банка, иных внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством;

4) отнесение Банком льготных переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России;

5) определение размеров процентных ставок;

6) определение размеров чистой прибыли;

7) обеспечение предусмотренных нормативными положениями условий труда сотрудников Банка;

8) обеспечение правильного ведения бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности, своевременности подготовки и представления документации, требуемых государственными органами, собранием акционеров, Советом директоров Банка;

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

10) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

11) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

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

15) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недос-

татков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

17) установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

18) принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;

19) исключение принятия правил и осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.6. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. В частности, Председатель Правления Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка;

2) выдает доверенности на право представительства и совершение иных действий от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящим уставом, утверждает штатные расписания (в том числе филиалов и представительств Банка), издает приказы о назначении, увольнении и переводе на должности работников Банка (в том числе руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, их заместителей, а также руководителей внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) организует ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Банке;

5) обеспечивает выполнение решений общих собраний акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

6) распоряжается имуществом и денежными средствами Банка в соответствии с действующим законодательством, настоящим уставом, внутренними документами Банка;

7) представляет Банк в отношениях с акционерами, клиентами, гражданами, со всеми юридическими лицами, государственными и иными органами (в том числе представляет Банк в судах) как в Российской Федерации, так и в других государствах;

8) устанавливает правила документооборота в Банке;

9) в пределах своей компетенции утверждает внутренние документы Банка, опре-

деляющие порядок управления банковскими рисками, а также иные внутренние документы Банка, утверждение которых не отнесено действующим законодательством и (или) настоящим уставом к компетенции иных органов управления Банка, в том числе положения о филиалах и представительствах Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка (филиалов Банка);

10) Председатель Правления Банка издает в пределах своей компетенции приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

11) осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

16.7. Председатель Правления Банка при резком возрастании уровня банковских рисков или реализации крупного риска проводит меры по восстановлению ликвидности, собственных средств (капитала), финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, прибыльности, репутации Банка или других показателей деятельности Банка, на которые было оказано негативное влияние.

Председатель Правления Банка несет ответственность за выполнение требований, предъявляемых к деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством.

16.8. Председатель Правления Банка может быть освобожден от должности в следующих случаях:

- 1) личное заявление Председателя Правления Банка;
- 2) совершение уголовно-наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 3) систематическое нарушение банковского законодательства и настоящего устава;
- 4) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Договор с Председателем Правления Банка от имени Банка подписывает председатель Совета директоров Банка.

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

## **Глава 17. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

17.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров сроком на один

год.

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

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

17.4. Члены ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

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

17.6. Ревизионная комиссия Банка проверяет:

- 1) соблюдение Банком требований действующего законодательства и документов, регулирующих его деятельность;
- 2) организацию внутрибанковского контроля;
- 3) законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой);
- 4) состояние кассы и имущества.

17.7. Порядок работы ревизионной комиссии Банка и его компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

17.8. Ревизионная комиссия Банка представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленной на утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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



17.11. Ревизионная комиссия Банка вправе требовать от членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также работников Банка предоставления всех необходимых ему документов.

17.12. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и уполномоченными на то органами в соответствии с действующим законодательством.

17.13. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) и годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация ежегодно утверждается общим собранием акционеров.

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

17.14. В составляемых аудиторской организацией заключениях по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой финансовой отчетности должны содержаться следующие сведения:

1) подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой финансовой отчетности Банка;

2) информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

3) сведения о выполнении Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России (при этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения);

4) сведения о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части подчиненности подразделений управления рисками; наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

5) последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

6) осуществления Советом директоров Банка, Правлением Банка и Председателем Правления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения;

7) другие положения, определяемые законодательством и настоящим уставом.

Аудиторское заключение раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства и представляется Банку России в установленном порядке.

### **Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка**

18.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Гражданским Кодексом Российской Федерации.

18.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством и настоящим уставом порядке.

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

Общее собрание акционеров или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

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

18.4. Ликвидационная комиссия:

1) публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами;

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

18.5. По окончании срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также 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 и представляется на согласование в Банк России.

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

18.7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров и представляется на согласование в Банк России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

18.8. Ликвидация считается завершенной, а Банк прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в установленном действующим законодательством порядке.

18.9. В случае ликвидации Банка ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, в том числе документы по личному составу Банка, на хранение в порядке и в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности Банка, которые установлены действующим законодательством, с указанием сроков хранения указанных документов.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства.

18.10. В случае реорганизации Банк обязан передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, в том числе документы по личному составу Банка, правопреемнику, в том числе документы, образующиеся в процессе деятельности Банка, которые установлены действующим законодательством.

## **Глава 19. Внесение изменений и дополнений в устав**

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в устав Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

19.2. Изменения и дополнения в устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

19.3. Уведомление кредиторов Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при внесении изменений в устав Банка, а также при регистрации изменений, вносимых в устав Банка, осуществляется путем размещения сообщения в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка, либо размещения его в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Уведомление кредиторов Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при реорганизации Банка осуществляется путем размещения информации об этом на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 30 дней с даты принятия решения о такой реорганизации, а также путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, и в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Уведомление кредиторов Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при закрытии филиала Банка или переводе филиала в статус внутреннего подразделения Банка осуществляется путем размещения сообщения в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка, либо размещения его в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В течение трех рабочих дней после принятия общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала, Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать уведомление об уменьшении его уставного капитала в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц.

19.4. В случае если отдельные положения устава Банка вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в результате изменения законодательства, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. При этом недействительность отдельных положений устава не влияют на действительность устава в целом

## **Глава 20. Система органов внутреннего контроля Банка, служба управления рисками Банка**

20.1. В соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- 1) органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа);
- 2) ревизионная комиссия Банка;
- 3) служба внутреннего аудита Банка;
- 4) служба внутреннего контроля Банка;
- 5) главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 6) специальное должностное лицо Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) руководители внутренних структурных подразделений Банка (филиалов Банка).

Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются настоящим уставом и внутренними документами Банка.

20.2. Если Банк не соответствует хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк может не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено действующим законодательством. В этом случае предусмотренные функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля выполняются руководителем службы внутреннего аудита и руководителем службы внутреннего контроля.

20.3. Специальное должностное лицо Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка (в филиалах уполномоченный сотрудник назначается в соответствии с порядком, установленным положениями о филиалах).

Специальное должностное лицо Банка, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает разработку и реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет представление в уполномоченный орган, принимающий меры по противо-

действию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с действующим законодательством, а также осуществляет иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка в Банке может быть сформировано структурное подразделение, ответственное за работу в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

20.4. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего устава и положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров Банка.

20.5. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Сотрудники службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должностей Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита и ее руководитель в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка и действуют под его непосредственным контролем.

Независимая проверка Службы внутреннего аудита Банка осуществляется аудиторской организацией или Советом директоров Банка по инициативе Совета директоров Банка.

20.6. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Сотрудники службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

20.7. Полномочия сотрудников службы внутреннего аудита определяются соответствующим положением о службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка);

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

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

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9) другие функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

20.8. Служба внутреннего контроля Банка (комплаенс-служба) действует на основании настоящего устава и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

20.9. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля в своей деятельности подотчетен Председателю Правления Банка.

20.10. Полномочия сотрудников службы внутреннего контроля определяются соответствующим положением о службе внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их

возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

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

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные действующим законодательством внутренними документами Банка.

20.11. В Банке создана служба управления рисками, которая осуществляет свои функции на постоянной основе. Служба управления рисками Банка действует на основании настоящего устава и положения о службе управления рисками, утверждаемого Председа-



телем Правления Банка.

20.12. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Полномочия службы управления рисками определяются положением о службе управления рисками.

АЦИИ

лия)

### Статья 21. Хранение документов Банка

21.1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

21.2. Банк обеспечивает хранение и использование документов по личному составу Банка в соответствии с действующим законодательством.

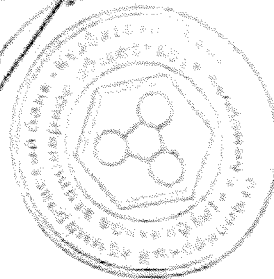
21.3. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных (утвержденных) актов списания.

21.4. Банк хранит документы, предусмотренные статьей 21.1 настоящего устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

21.5. При ликвидации Банка документы Банка должны быть своевременно переданы на государственное хранение в установленном действующим законодательством порядке.

Председатель Правления  
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

К.А. Панфилов



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
41 (сорок один) лист  
Председатель Правления  
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)



К.А. Панфилов

