

Управление ФНС России  
по г. Москве

07 АЕК 2018

Подпись

Первый

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

(наименование должности)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

29 ноября 2018 года

М.П. Банка России

## УСТАВ

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО**

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
протокол N 58  
от «15» июня 2018 г.

г. Москва  
2018 год

УСТАВ.....	1
Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Наименование и место нахождения Банка.....	3
Глава 3. Юридический статус Банка.....	4
Глава 4. Цели и предмет деятельности Банка.....	4
Глава 5. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения Банка.....	6
Глава 6. Уставный капитал и вклады в имущество Банка.....	6
Глава 7. Права акционеров Банка.....	8
Глава 8. Отчуждение акций акционерами.....	8
Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.....	9
Глава 10. Распределение прибыли Банка.....	9
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов.....	10
Глава 12. Управление Банком.....	11
Глава 13. Общее собрание.....	11
Глава 14. Совет директоров.....	13
Глава 15. Исполнительные органы Банка.....	17
Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	18
Глава 17. Система органов внутреннего контроля.....	19
Глава 18. Организация управления рисками.....	21
Глава 19. Учет и отчетность Банка.....	21
Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка.....	23
Глава 21. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	23

## Глава 1. Общие положения

1.1. ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее «Банк») создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 28.05.1993 (протокол №1) с наименованием: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)»;

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01.08.1994 (протокол № 2) наименование Банка изменено на: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»;

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.01.1997 (протокол № 1) наименование Банка изменено на: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (полное наименование); «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (сокращенное наименование);

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.11.1997 (протокол № 8/97) сокращенное наименование Банка изменено и определено как: «ИНГ БЭРИНГС»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.04.2001 (протокол № 16) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 26.04.2002 (протокол № 18) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от «02» февраля 2015 года (протокол № 52) полное наименование и сокращенное наименование Банка изменены на, соответственно, ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО и ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

1.2. Настоящая редакция устава Банка утверждена Общим собранием акционеров Банка (Протокол Общего собрания акционеров Банка № 58 от «15» июня 2018 года) (далее «Устав»).

## Глава 2. Наименование и место нахождения Банка

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

(1) на русском языке:

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

(2) на английском языке:

ING BANK (EURASIA) JOINT STOCK COMPANY

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

(1) на русском языке:

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

(2) на английском языке:

ING BANK (EURASIA) JSC

- 2.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва. Адрес Банка: Российская Федерация, 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 36.
- 2.4. Банк обязан обеспечить внесение сведений о своем адресе в единый государственный реестр юридических лиц.

### **Глава 3. Юридический статус Банка**

- 3.1. Банк является юридическим лицом (организацией), 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.
- 3.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 3.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 3.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 3.5. Банк приобрел статус юридического лица с момента его государственной регистрации.
- 3.6. Банк является акционерным обществом.
- 3.7. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.
- 3.8. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 3.9. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 3.10. 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.
- 3.11. Банк создается без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

#### Глава 4. Цели и предмет деятельности Банка

- 4.1. Целью Банка является получение прибыли.
- 4.2. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:
- (1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - (2) размещать указанные в пункте (1) настоящей статьи привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
  - (3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
  - (4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
  - (5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  - (6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
  - (7) выдавать банковские гарантии;
  - (8) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 4.3. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- (1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
  - (2) приобретать у третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;
  - (3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - (4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - (5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
  - (6) лизинговые операции;
  - (7) оказывать консультационные и информационные услуги.
- 4.4. В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 4.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 4.6. Банк имеет право осуществлять деятельность, связанную с шифровальными (криптографическими) средствами, шифрованием информации и электронными подписями в соответствии с федеральными законами.

- 4.7. Банк имеет право осуществлять иные виды деятельности, которые могут осуществлять банки в соответствии с действующим законодательством.
- 4.8. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре. Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

### **Глава 5. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения Банка**

- 5.1. Банк вправе открывать филиалы, представительства и иные обособленные подразделения в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
- 5.2. Банк обязан обеспечить внесение необходимых сведений об обособленных подразделениях в единый государственный реестр юридических лиц.

### **Глава 6. Уставный капитал и вклады в имущество Банка**

- 6.1. Уставный капитал Банка составляет 10000010258 (десять миллиардов десять тысяч двести пятьдесят восемь) рублей 40 копеек.
- 6.2. Банком размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540 (четыре миллиона семьсот шестьдесят шесть тысяч пятьсот сорок) штук. Номинальная стоимость каждой акции составляет 2097 (две тысячи девяносто семь) рублей 96 копеек.
- 6.3. Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций (объявленные акции). Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097 (две тысячи девяносто семь) рублей 96 копеек.
- 6.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Банком России. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров Банка (далее «**Совет директоров**») в соответствии с действующим законодательством с привлечением оценщика.
- 6.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка (далее «**Общее собрание**»). Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом. Увеличение уставного капитала

Банка допускается после его полной оплаты.

- 6.6. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счёт имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.
- 6.7. 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 действующим законодательством.
- 6.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций или путём приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием. В течение 3 рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.
- 6.9. Банк вправе приобретать размещённые акции на основании решения Общего собрания об уменьшении уставного капитала Банка путём приобретения части размещённых акций в целях сокращения их общего количества.
- 6.10. Банк также вправе приобретать размещённые акции на основании решения Совета директоров. Банк вправе реализовать приобретенные акции в течение года с момента их приобретения.
- 6.11. Общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала, если Банком в установленный срок не реализованы принадлежащие ему собственные акции, поступившие в его распоряжение в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем погашения указанных акций.
- 6.12. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала, Банк обязан снизить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в устав. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.
- 6.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка. Оплата уставного капитала Банка при увеличении уставного капитала путем зачета требований к Банку также не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.
- 6.14. Акционеры Банка на основании договора с Банком имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные

вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

### **Глава 7. Права акционеров Банка**

- 7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру – ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.
- 7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:
- (1) участвовать в управлении делами Банка;
  - (2) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
  - (3) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - (4) требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банком убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
  - (5) оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - (6) принимать участие в распределении прибыли Банка;
  - (7) получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
  - (8) требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
- 7.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

### **Глава 8. Отчуждение акций акционерами**

- 8.1. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями



законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

- 8.2. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.
- 8.3. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали своё преимущественное право приобретения акций. Срок осуществления акционерами Банка и (или) Банком преимущественного права составляет 20 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка.
- 8.4. При использовании акционерами или Банком преимущественного права приобретения акций у акционеров и (или) у Банка могут образовываться дробные акции.

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

Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

#### **Глава 10. Распределение прибыли Банка**

- 10.1. Банк самостоятельно принимает решения по вопросам распределения чистой прибыли.
- 10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.
- 10.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
- 10.4. 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.

- 10.5. По решению Совета директоров дивиденды могут выплачиваться в рублях или иным имуществом.
- 10.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. До достижения резервным фондом размера в 5 процентов от размера уставного капитала Банк обязан ежегодно отчислять не менее пяти процентов от чистой прибыли в указанный фонд. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

## Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

- 11.1. 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.
- 11.2. 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.
- 11.3. 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.
- 11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.
- 11.5. Если иное не предусмотрено применимым законодательством, Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.
- 11.6. Все должностные лица и служащие 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 правлением Банка (далее «**Правление**»).
- 11.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением.

- 11.8. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях Банк информирует клиентов (кредиторов) об изменении наименования, адреса и т.д. путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, в т.ч. в порядке, предусмотренном для раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

## **Глава 12. Управление Банком**

Органами управления Банком являются:

- (1) Общее собрание;
- (2) Совет директоров;
- (3) коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- (4) единоличный исполнительный орган - генеральный директор Банка (далее «Генеральный директор»).

## **Глава 13. Общее собрание**

- 13.1. Общее собрание является высшим органом управления Банком. К компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:

- (1) Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (2) Реорганизация Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (3) Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (4) Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, а также размещение облигаций, конвертируемых в акции, - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (7) Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке либо увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- (8) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании по предложению Совета директоров Банка;
- (9) Уменьшение уставного капитала Банка путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества - принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;

- (10) Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (11) Утверждение аудиторской организации - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (13) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также 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 - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (14) Определение порядка ведения Общего собрания - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (15) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (16) Дробление и консолидация акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (17) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
  - (18) Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
  - (19) Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (20) Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (21) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - (22) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.
- 13.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 13.3. Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. На годовом Общем собрании решаются следующие вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по

результатам отчетного года. Банк может проводить внеочередные Общие собрания. На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров, при отсутствии председателя Совета директоров на собрании председательствующий избирается присутствующими акционерами.

- 13.4. Общее собрание может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведение такого собрания в форме телефонной конференции и видеоконференции, а также без проведения собрания в форме заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте.
- 13.5. Общее собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации, а также вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также 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, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 13.6. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 13.7. Сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.
- 13.8. Если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до дня его проведения.
- 13.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Решения по порядку ведения Общего собрания принимаются большинством голосов акционеров, принявших участие в Общем собрании.
- 13.10. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры (представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

#### **Глава 14. Совет директоров**

- 14.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания.

14.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- (1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- (2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- (3) Утверждение повестки дня Общего собрания;
- (4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- (5) Размещение Банком облигаций, за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- (6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за исключением определения цены или установления порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции;
- (7) Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- (8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
- (9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- (10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- (11) Использование резервного и иных фондов Банка;
- (12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- (13) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
- (14) Утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, контроль за реализацией этого порядка;
- (15) Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- (16) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- (17) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- (18) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- (19) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- (20) Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- (21) Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- (22) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
  - (23) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  - (24) Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - (25) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
  - (26) Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности нефиксированной части оплаты труда, ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;
  - (27) Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
  - (28) Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
  - (29) Предварительное одобрение договора, на основании которого вносится вклад в имущество Банка, не увеличивающий уставный капитал;
  - (30) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.
- 14.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 14.4. Общее собрание определяет число членов Совета директоров (не менее 5 (пяти), если иное не требуется законодательством). Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 14.5. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании на срок до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное число раз.
- 14.6. Любой член Совета директоров вправе выйти из состава Совета директоров, направив соответствующее уведомление в Банк.

- 14.7. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них (в отсутствие председателя на заседании, Совет директоров избирает председателя заседания), организует на заседаниях ведение протокола. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председателем Совета директоров не может быть избран Генеральный директор или член Правления.
- 14.8. Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров по его собственной инициативе (а в отсутствие председателя – по инициативе любого члена Совета директоров), по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудиторской организации, исполнительного органа Банка. Уведомление членам Совета директоров о проведении заседания, форме проведения и повестке дня этого заседания, вместе с материалами, относящимися к вопросам повестки дня, направляются членам Совета директоров не позднее 5 (пяти) дней до даты проведения заседания посредством телеграфной, телетайпной, телефонной или электронной связи. В случае необходимости, Совет директоров может быть проведен до истечения пятидневного срока.
- 14.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на его заседании.
- 14.10. Заседания Совета директоров проводятся либо в форме заседания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведения заседания путем телефонной конференции или видеоконференции, либо путем заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте. Минимум один раз в год Совет директоров должен проводить заседание в форме заседания (совместного присутствия).
- 14.11. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, указанных в статьях 14.12 и 14.13. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При определении результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров. При равенстве голосов, голос председателя Совета директоров является решающим.
- 14.12. Решения на заседании Совета директоров о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
- 14.13. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составит менее половины от числа избранных членов Совета директоров, то решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием.



**Глава 15. Исполнительные органы Банка**

- 15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно Генеральным директором и Правлением. Генеральный директор осуществляет функции председателя Правления. Генеральный директор утверждается Советом директоров, который вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Генерального директора. Договор с Генеральным директором от имени Банка подписывается председателем Совета директоров.
- 15.2. Кворум для проведения заседания Правления считается соблюденным при присутствии на заседании не менее 50 процентов от числа членов Правления.
- 15.3. Правление принимает решения простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. В случае равенства голосов, отданных “за” и “против” решения, по которому проводится голосование, Генеральный директор обладает правом решающего голоса.
- 15.4. Правление действует на основании Устава, а также утверждаемого Общим собранием положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 15.5. Увольнение члена Правления автоматически прекращает его полномочия в качестве члена Правления.
- 15.6. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
- (1) Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
  - (2) Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
  - (3) Проведение анализа итогов деятельности Банка;
  - (4) Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
  - (5) Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
  - (6) Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.
- 15.7. Генеральный директор:
- (1) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
  - (2) Издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
  - (3) Утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера, которое осуществляется после одобрения его кандидатуры Советом директоров;
  - (4) Представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом директоров;
  - (5) Координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
  - (6) Осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.

- 15.8. Генеральный директор также выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия.
- 15.9. Генеральный директор несет ответственность за подлинность информации, содержащейся в отчетности Банка.
- 15.10. Генеральный директор вправе на период своего отсутствия своим распорядительным актом назначить лицо, кандидатура которого согласована с Банком России, временно исполняющим обязанности Генерального директора.
- 15.11. Временно исполняющий обязанности Генерального директора пользуется всеми правами Генерального директора, несет соответствующие обязанности и подлежит соответствующей ответственности. Временно исполняющий обязанности Генерального директора должен соответствовать всем требованиям, предъявляемым к Генеральному директору, в т.ч. его кандидатура должна быть согласована с Банком России.

## **Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

- 16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой(ым) Общим собранием. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и её(его) компетенции определяются положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием.
- 16.2. Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
- 16.3. Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 16.4. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях ревизионная комиссия (ревизор) может быть упразднена по единогласному решению акционеров Банка (Общего собрания).
- 16.5. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.
- 16.6. Заключение, составляемые аудиторской организацией по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 16.7. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## Глава 17. Система органов внутреннего контроля

- 17.1. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее собрание, Совет директоров, Правление, Генеральный директор, ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители), служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 17.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и нормативными актами Российской Федерации.
- 17.3. Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «**Служба внутреннего аудита**») с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.
- 17.4. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров (далее «**Положение о Службе внутреннего аудита**»). Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией.
- 17.5. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.
- 17.6. Генеральный директор по согласованию с Советом директоров определяет численность Службы внутреннего аудита. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточна для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего аудита действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.
- 17.7. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:
  - (1) Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
  - (2) Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
  - (3) Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для проведения аудита.
  - (4) Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и

- хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- (5) С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
- 17.8. В Банке должна быть создана служба внутреннего контроля (далее «**Служба внутреннего контроля**») с целью выявления, мониторинга, учета, контроля и предотвращения регуляторного риска, предотвращения конфликта интересов и противодействия коррупции. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.
- 17.9. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники:
- (1) Имеют статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;
  - (2) Имеют прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению Руководителя Службы внутреннего контроля это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
  - (3) Имеют полномочия посещать подразделения Банка, входящие в зону ответственности, когда это необходимо;
  - (4) Имеют полномочия посещать любое собрание (комитеты), если, по мнению Руководителя Службы внутреннего контроля, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
  - (5) Имеют прямой и неограниченный доступ ко всем руководителям подразделений Банка, входящих в зону ответственности, если, по мнению Руководителя Службы внутреннего контроля, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
  - (6) Имеют независимость от коммерческой деятельности Банка, что обеспечивает объективное выполнение обязанностей;
  - (7) Имеют право на получение достаточного количества финансовых и трудовых ресурсов для выполнения своих обязанностей;
  - (8) Имеют возможность и (процессуальные) полномочия передавать существенные вопросы на рассмотрение Банка;
  - (9) Имеют доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости;
  - (10) Имеют право осуществлять иные полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
- 17.10. Функции Службы внутреннего контроля могут быть возложены на одно подразделение Банка или распределены между несколькими подразделениями. В последнем случае координацию деятельности подразделений в рамках осуществления функций Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля.
- 17.11. Генеральный директор обязан утвердить положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели, задачи, функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 17.12. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Генеральным директором. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

- 17.13. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Банком разрабатываются правила внутреннего контроля (далее - ПВК по ПОД/ФТ) и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «**ответственный сотрудник**»).
- 17.14. Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).
- 17.15. В функции ответственного сотрудника входит:
- (1) организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
  - (2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
  - (3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
  - (4) подготовка и представление регулярных отчетов о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
  - (5) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.
- 17.16. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций определяются следующие его права и обязанности:
- (1) право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
  - (2) право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
  - (3) право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
  - (4) право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
  - (5) обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
  - (6) обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
  - (7) иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

## **Глава 18. Организация управления рисками**

- 18.1. В Банке создается система управления рисками. Основными целями системы управления рисками являются:
- (1) идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
  - (2) идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
  - (3) выделение значимых для Банка рисков;
  - (4) оценка принятых рисков в Банке;

- (5) агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
  - (6) постоянный контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- 18.2. Система управления рисками должна быть организована в соответствии с настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными актами Банка России, и принятыми в соответствии с ними внутренними нормативными актами Банка.
- 18.3. Система управления рисками может включать как единое подразделение по управлению рисками, так и отдельные независимые друг от друга подразделения, ответственные за управление рисками различных видов.
- 18.4. Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения) назначается Генеральным директором. Руководитель подразделения по управлению рисками (а в случае создания нескольких независимых подразделений по управлению рисками – руководитель каждого соответствующего подразделения) должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в т.ч. требованиям относительно деловой репутации и иным требованиям, установленным Банком России.

## **Глава 19. Учет и отчетность Банка**

- 19.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 19.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 19.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.
- 19.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.
- 19.5. Совет директоров Банка предварительно утверждает годовой отчет Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания.
- 19.6. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием и подлежат публикации в печати.
- 19.7. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 19.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное

хранение и использование (выдачу справок по запросам уполномоченных лиц) документов по личному составу.

- 19.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов управления Банком, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 19.10. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 19.9 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

## **Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка**

- 20.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 20.2. В случае реорганизации Банка в Устав и единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.
- 20.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания или по решению суда в установленном законодательством порядке. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.
- 20.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.
- 20.5. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации, на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

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

- 21.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав и принятые Общим собранием, регистрируются в установленном порядке.
- 21.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

---

Михаил Михайлович Чайкин  
Генеральный директор Банка