

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027739463300 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 22.09.2020 за  
ГРН 2207709626650



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 78D76F00F8AA5EBD40207DDA126CCAF0  
Владелец: Дыкунова Светлана Валентиновна  
: Отдел регистрации и учета налогоплательщиков  
УФНС России по г. Москве  
Действителен: с 01.11.2019 по 01.11.2020

**СОГЛАСОВАНО**

**Первый Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации**

**С.А. Швецов**



*С.А. Швецов*  
16 сентября 2020 г.

## **УСТАВ**

**Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное  
общество)**

**АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Общим собранием акционеров  
Протокол от 16 июля 2020 г.

**МОСКВА**  
2020 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 08 апреля 1992 года (Протокол №1) в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк ТЕНДЕР-БАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 июня 1996 года (Протокол №12) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено как Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (закрытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование – АКБ «ТЕНДЕР-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 24 марта 2003 года (Протокол №01/03/2003) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определено как АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (ЗАО), а также изменено написание полного фирменного наименования Банка - Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

1.2. Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 15 января 2015 года (Протокол № 15/01-2015 от 16 января 2015 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии в действующим законодательством Российской Федерации и наименования Банка определены как:

Наименование Банка на русском языке:

Полное фирменное наименование - Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество);

Сокращенное фирменное наименование - АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Наименование на английском языке:

Полное фирменное наименование - Joint stock capital bank «TENDER-BANK»;

Сокращенное фирменное наименование – JSCB «TENDER-BANK».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования. Банк является непубличным акционерным обществом.

1.3. Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.4. 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 считается созданным с момента его государственной регистрации.

1.5. Банк является корпоративным коммерческим юридическим лицом, акционерным обществом, уставный капитал которого разделен на определенное количество акций, обращающихся публично на условиях, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

1.6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, финансовое положение которых и деловая репутация которых соответствует требованиям Банка России.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров,

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

1.9. Банк имеет круглую печать с указанием местонахождения Банка, своего полного фирменного наименования на русском языке, а также штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

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

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

1.14. Банк наделяет филиалы и представительства имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

1.15. Банк отвечает по обязательствам, возникшим в результате деятельности его филиалов и представительств.

1.16. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка (филиала). Внутренние структурные подразделения Банка (филиала) открываются (закрываются) на основании решения Правления Банка.

1.17. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

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

1.19. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

1.20. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка**

2.1. Наименование Банка на русском языке:

Полное фирменное наименование - **Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество);**

Сокращенное фирменное наименование - **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).**

Наименование на английском языке:

Полное фирменное наименование - **Joint stock capital bank «TENDER-BANK»;**

Сокращенное фирменное наименование – **JSCB «TENDER-BANK».**

2.2. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Место нахождения органов управления и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

## **Глава 3. Цели и предмет деятельности Банка**

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций.

3.2. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

7.1) размещение указанных в части 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.2 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях, а также в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

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

3.5. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, с учетом исключений, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.8. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном действующим законодательством.

3.9. Банк имеет право также осуществлять иные виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Банк может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

#### **Глава 4. Уставный капитал**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 305 000 000,00 (Триста пять миллионов) рублей и разделен на 305 000 000 (Триста пять миллионов) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Оплата акций может быть произведена денежными средствами в рублях Российской Федерации и/или иностранной валюте (если это не запрещено действующим законодательством Российской Федерации) и иным имуществом в соответствии с требованиями, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

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

4.4. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.5. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

4.6. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, 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.

4.7. 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).

## **Глава 5. Акции Банка**

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными.

5.2. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (Один) рубль.

Форма выпуска акций – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных именных акций – 305 000 000 (Триста пять миллионов) штук.

Банк вправе дополнительно выпускать и размещать 595 000 000 (Пятьсот девяносто пять миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

5.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом установленных Банком России правил. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.5. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка размещаются при условии их полной оплаты.

5.6. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером Банка, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).

5.7. Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в Уставе Банка общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, в Уставе Банка количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

5.8. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

5.9. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

5.10. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением о выпуске конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг.

5.11. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается Решением о выпуске.

5.12. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции Банка, проводится только путем этой конвертации.

5.13. Не допускается конвертация в акции Банка эмиссионных ценных бумаг, если совокупная цена размещения конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг меньше

совокупной номинальной стоимости дополнительных акций Банка, в которые конвертируются эти ценные бумаги.

5.14. Банк размещает по решению Общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные именные бездокументарные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

5.15. Сроки и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.16. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.17. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости акций и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

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

6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- осуществлять преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

- получать информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- участвовать в управлении Банком в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

- получать документацию, касающуюся бухгалтерского учёта и результатов финансовой деятельности Банка, балансов Банка, а также иных вопросов, связанных с операциями Банка, согласно действующему законодательству Российской Федерации;

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным 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;

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

- получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

6.3. Акционеры – владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права выкупа акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

6.4. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Порядок осуществления указанного в настоящем пункте выкупа акций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Акционер Банка обязан:

- соблюдать Устав Банка;

- оплатить приобретенные им акции Банка в порядке, размере и способом, определенным настоящим Уставом и решением об их размещении;

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

- уведомить Банк об изменении своих данных;

- подчиняться решениям Общего собрания акционеров;

- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку и другим акционерам.

6.6. Акционер пользуется другими правами и может нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **Глава 7. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

7.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

7.2. Банк вправе выпускать облигации только после полной оплаты Уставного капитала.

## **8. Размещение акций Банком.**

8.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации устанавливает порядок размещения своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг.

8.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

8.3. Банк осуществляет размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три

четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.4. Акцией признается эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

8.5. Права владельцев на обыкновенные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра – специализированной организации, имеющей предусмотренную законом лицензию.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

8.6. Права, закрепленные именной ценной бумагой, переходят к приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится Банком в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

8.7. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

## **Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров**

9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг, далее – Держатель реестра акционеров Банка или регистратор.

9.2. Регистрация акционера осуществляется путем внесения соответствующей записи в реестр.

9.3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно (не позднее пяти рабочих дней) информировать Держателя реестра Банка и Банк об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных Держатель реестра Банка и Банк не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.5. Внесение записи в реестр акционеров осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в судебном порядке.

9.7. Держатель реестра Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным количеством акций Банка.

## **Глава 10. Распределение прибыли Банка. Фонды и собственные средства (капитал) Банка. Дивиденды Банка**

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

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера уставного капитала Банка.



Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им размера, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

10.4. Банк вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

10.5. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

10.6. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

10.7. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета 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 позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

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

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

Выплата дивидендов физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

10.10. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой Банка или регистратора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

10.11. Срок для обращения с требованием о выплате невыплатенных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По истечении такого срока объявленные и невыплатенные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

10.12. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.13. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

10.14. Начисленные дивиденды выплачиваются акционерам физическим лицам за вычетом соответствующего налога. По начисленным, но невыплаченным (неполученным) дивидендам проценты не начисляются.

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

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

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

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

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 Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

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

12.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

12.4. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, раскрывая ее только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляется Банком в порядке и объеме, предусмотренном статьей 26 Федерального закона «О

банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О защите конкуренции».

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

12.6. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

12.7. Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством.

12.8. Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.9. Банк обязан получать в порядке, установленном Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах, вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. При наличии у Банка сведений о счетах, вкладах Банк обязан направлять указанные сведения в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации в порядке и сроки, установленные Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о выборах.

12.10. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации Председателем Правления Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Председателем Правлением Банка.

12.11. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований и в соответствии с главой 19 настоящего Устава.

### **Глава 13. Учет и отчетность Банка. Хранение документов Банка. Раскрытие Банком информации**

13.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством.

13.2. Банк вправе осуществлять ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

13.3. Банк ведет статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством.

13.4. Банк обязан раскрывать публично информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

13.5. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие

органы несут в соответствии с законодательством Председатель Правления и главный бухгалтер Банка.

13.6. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию (далее - аудитор), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

13.8. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

13.9. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленном им порядке и в установленные им сроки.

13.10. Годовые отчеты Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения проверки аудитором утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат опубликованию на сайте Банка в сети Интернет.

13.11. Банк публикует информацию в объеме, в сроки и в порядке, определенными законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

13.12. Отчетный год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря.

13.13. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством (Росархивом), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

13.14. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

13.15. Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

13.16. Банк хранит документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

13.17. Банк хранит документы, предусмотренные п. 13.16 настоящего Устава, по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

## **Глава 14. Органы управления Банка**

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

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

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

15.2. 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 и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

б) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

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) утверждение аудиторской организации Банка;

9) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

10) распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам отчетного года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

14) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решения об участии в ассоциациях (союзах) и иных объединениях коммерческих организаций;

16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления;

17) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

18) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) превышает 1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.2.1. В соответствии с пунктом 8 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 343-ФЗ положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

15.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию Совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка.

На Годовом общем собрании акционеров Банка решаются вопросы: избрание Совета директоров Банка, утверждение аудиторской организации, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.5. Все Общие собрания акционеров, проводимые Банком, помимо годового, являются Внеочередными общими собраниями акционеров Банка.

Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении Внеочередного общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В требовании о проведении Внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении Внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пункта 15.7 настоящего Устава.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения Внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве Внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве Внеочередного общего собрания акционеров по требованию аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его

созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести Внеочередное общее собрание акционеров.

15.6. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в его отсутствие Председатель Правления Банка.

Функции счетной комиссии Банка выполняет регистратор.

Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

В случае передачи акции после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, подтверждение кандидатом соблюдения ограничений, установленных пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также сведения и документы, подтверждающие соответствие кандидата требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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 для их подачи.

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

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

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

15.8. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений

по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется путем фиксации регистратором Банка, осуществляющего функции счетной комиссии Банка результатов подсчета голосов либо бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9 пункта 15.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

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

В сроки, указанные в абзаце 1 настоящего пункта, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

Доведение сообщения о проведении Общего собрания акционеров до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка осуществляется путем:

- направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка и/или

- размещения на сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru>.

Банк обязан хранить информацию о направлении сообщений о проведении Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, пять лет с даты проведения Общего собрания акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;

- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестка дня Общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров может также содержаться иная информация, предусмотренная нормативно-правовыми актами уполномоченного органа.

При проведении Общего собрания акционеров бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров



общества и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеня для голосования осуществляется простым или заказным письмом.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров или в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался", упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, или его представителем.

Бюллетень для голосования должен содержать иные сведения, предусмотренные нормативно-правовыми актами уполномоченного органа.

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

При наличии технической возможности заполнение электронной формы бюллетеней лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, может производиться на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров общества относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительных органов Банка, а также на сайте Банка сети Интернет. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

При отсутствии кворума для проведения Годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями пункта 15.9 настоящего Устава. При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда Годового общего собрания акционеров не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное Общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали Годовое общее собрание акционеров в определенном решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда Внеочередного общего собрания акционеров повторное общее собрание акционеров не проводится.

15.11. 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 12-16 пункта 15.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 13, 14 пункта 15.2 настоящего Устава, 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».

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

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

15.12. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров не менее чем, в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания,
- повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним и решения, принятые собранием.

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

16.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров и связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения, цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, цены облигаций, не конвертируемых в акции или порядка ее определения в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- 8) определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) утверждение итогов деятельности Банка за отчетный год;
- 12) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 13) утверждение Бизнес-плана Банка (включающего бюджет Банка) на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке, за исключением бизнес-планов, которые утверждаются Общим собранием акционеров в соответствии с нормативными актами Банка России;
- 14) списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой превышает 0,5% но менее 1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
- 15) принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) превышает 0,5% но менее 1% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 16) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка);
- 17) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15 пункта 15.2 настоящего Устава);
- 19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;
- 20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 21) утверждение Решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, Отчёта об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, а также дополнений в Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг или Отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 22) избрание Председателя Совета директоров Банка;
- 23) рассмотрение кандидатур членов Правления и Председателя Правления и принятия решения о направлении в Банк России ходатайства об их согласовании. Избрание членов Правления Банка и Председателя Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, осуществление контроля за деятельностью Правления Банка;
- 24) утверждение трудового договора, заключаемого с лицом, осуществляющим полномочия Председателя Правления Банка и определение лица, уполномоченного подписать трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления Банка;
- 25) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

28) своевременное изменение организации системы внутреннего контроля Банка, в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

29) принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля их соблюдения;

30) исключение случаев принятия Банком правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля Банка;

31) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

32) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

33) утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

34) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

35) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля Банка, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организацией и надзорных органов;

38) своевременное осуществление проверок соответствия системы внутреннего контроля Банка характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случаях их изменения;

39) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

40) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, назначения исполнительных директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

41) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

42) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

43) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления Банка и членам Правления Банка и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, а также принятие решения о сохранении или пересмотре указанных в настоящем пункте внутренних документов Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда в Банке;
- утверждение значений количественных и качественных показателей, для определения нефиксированной части оплаты труда и корректировки вознаграждений;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке;

44) принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка;

45) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

16.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, на срок до следующего Годового общего собрания акционеров.

Годовое общее собрание акционеров утверждает количественный состав Совета директоров Банка. Количество членов Совета директоров Банка должно быть не менее 5 (Пяти) членов.

Если Годовое общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

16.5. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, а также члена Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

16.6. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами.

16.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует работу Совета директоров Банка, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае его отсутствия члены Совета директоров Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих на заседании членов Совета директоров Банка.

16.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита, Председателя Правления Банка или Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, 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. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого Внеочередного общего собрания акционеров.

16.10. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции, которые принимаются Советом директоров Банка единогласно.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

16.11. Члены Совета директоров Банка при исполнении ими своих обязанностей руководствуются настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка и несут ответственность за действия (бездействия) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.12. Совета директоров Банка вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Член Совета директоров Банка отсутствующий на заседании Совета директоров Банка, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Банка, которое будет учитываться при голосовании при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания Совета директоров Банка.

Совета директоров Банка не могут приниматься решения путем проведения заочного голосования по следующим вопросам;

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

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

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

17.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка. Председатель Правления и Правление избираются сроком на 5 лет, если иное не предусмотрено решением Совета директоров Банка.

17.3. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

17.4. Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативным актам Банка России.

17.5. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

17.6. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан избрать новый состав Правления Банка.

17.7. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления может быть созвано по требованию Председателя Совета директоров Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Правление вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем), при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

17.8. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

17.9. Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

- на основании решения Правления Банка об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала) издает приказы об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);

- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждает положения о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением положений о филиалах, представительствах и Службе внутреннего аудита;

- утверждает положения о рабочих коллегиальных органах Банка;

- утверждает должностные инструкции работников Банка;

- утверждает типовые формы документов, инструкции, правила, порядки и т.п.;

- выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

- утверждает принципы мотивации и оплаты труда работников Банка (филиалов) не относящейся к нефиксированной части оплаты труда и принимает решение о премировании работников Банка;

- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну и порядок работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- предъявляет от имени Банка иски юридическим и физическим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- представляет Банк в суде, арбитражном суде, в отношениях с государственными и муниципальными органами, юридическими и физическими лицами;

- организует оперативный, бухгалтерский и статистический учет и отчетность;

- организует взаимодействие структурных подразделений и внутренний документооборот Банка;

- организует текущую работу и взаимодействие с клиентами Банка;

- осуществляет контроль за состоянием помещений, оборудования Банка, за движением материальных и денежных ценностей;

- руководит деятельностью Правления Банка, осуществляет подготовку, созыв и проведение его заседаний;

- утверждает структуру штатного расписания Банка, осуществляет прием на работу и увольнение работников Банка, заключение от имени Банка трудовых договоров, установление должностных окладов, де поощрения и взыскания;

- обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;

- принимает решения об утверждении кандидатур для назначения на должности Главного бухгалтера Банка, Заместителей главного бухгалтера Банка, при наличии филиалов, принимает решение об утверждении кандидатур для назначения на должности Управляющего филиала (его

заместителя) и Главного бухгалтера филиала (его заместителя) и направления в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур данных руководителей;

- при наличии, назначает (освобождает) на должности управляющих операционными офисами Банка (филиала);

- назначает (освобождает) на должности согласованных Банком России кандидатур Заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера, Заместителей главного бухгалтера Банка, при наличии филиалов, назначение (освобождение) на должности согласованных Банком России кандидатур Управляющего и Главного бухгалтера филиалов Банка (их заместителей);

- при наличии представительств, назначает (освобождает) на должности Руководителя, заместителей Руководителя (его заместителя), Главного бухгалтера, Заместителей главного бухгалтера представительств Банка;

- назначает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

- принимает решения о предоставлении уполномоченным лицам Банка права распоряжения денежными средствами в порядке, установленном Банком России;

- рассматривает материалы ревизий, проверок филиалов (при наличии) и других подразделений Банка, а также отчетов Управляющих филиалами и представительствами Банка (при наличии) и принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений;

- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Банком и его обособленными и внутренними структурными подразделениями;

- обеспечивает разработку правил и процедур управления рисками, разработку и внедрение принципов управления рисками;

- решает иные вопросы текущей деятельности Банка.

Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка (при наличии), коллегиальным рабочим органам Банка и иным лицам.

Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Совета директоров Банка.

Полномочия Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Председателем Правления одному из членов Правления.

17.10. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Председателем Правления.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или иными иностранными стандартами финансовой отчетности;

- принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности или иных иностранных стандартов финансовой отчетности;

- определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка;

- вынесение материалов на рассмотрение Совета директоров Банка;

- утверждение типовой организационной структуры Банка (филиала);

- утверждение порядка премирования руководителей подразделений Банка, подчиненных непосредственно Председателю Правления или заместителю Председателя Правления;

- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;

- реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;

- принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

- списание безнадежной задолженности по ссуде и процентам по ней, сумма которой не превышает 0,5% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (или эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

- принятие решения об уступке прав (требований) по кредитному договору (нескольким кредитным договорам), разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга и процентов по которому(ым) не превышает 0,5% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (или эквивалента в иностранной валюте);

- принятие решений о создании рабочих постоянно действующих коллегиальных органов;

- предварительное одобрение Бизнес-плана Банка и решений о его корректировке;



- утверждение Сметы Банка на очередной отчетный год;
- разработка, представление на утверждение Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров проектов нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка инструктивных, методических и других документов, регламентирующих деятельность Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, кроме документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, которые подлежат обсуждению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка и подготовка по ним соответствующих материалов и рекомендаций;
- организация продажи собственных акций, находящихся в распоряжении Банка, организация закрытой подписки на вновь выпускаемые акции;
- организация выплаты дивидендов в сроки, установленные Общим собранием акционеров;
- подготовка положений о филиалах и представительствах;
- обеспечение условий труда и мер социальной защиты работников;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, в соответствии с которым служащие Банка доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информации, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка.

## **Глава 18. Ответственность членов органов управления Банка**

18.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

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

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

18.4. Председатель Правления в соответствии с законодательством несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка и достоверность сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

18.5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

18.6. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

18.7. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в

суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков.

## Глава 19. Система органов внутреннего контроля Банка

19.1. Система органов внутреннего контроля Банка - совокупность органов управления в Банке, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

19.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

19.3.1. Общее собрание акционеров Банка;

19.3.2. Совет директоров Банка;

19.3.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

19.3.4. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

19.3.5. Главный бухгалтер Банка и его заместители;

19.3.6. Служба внутреннего аудита;

19.3.7. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);

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

19.3.9. Иные структурные подразделения Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует на принципах постоянства деятельности, независимости и беспристрастности.

Цели, сфера деятельности и статус Службы внутреннего аудита, полномочия, принципы и методы деятельности определяются в Положении о Службе внутреннего аудита. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров.

19.5. Постоянство деятельности Службы внутреннего аудита означает, что Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

19.6. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.7. Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

19.8. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

19.9. Служба внутреннего аудита является независимой в своей деятельности и:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;

- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров.

19.10. Беспристрастность службы внутреннего аудита состоит в обеспечении решения поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов

управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

19.11. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка.

19.12. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

19.13. Руководитель и служащие 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.

На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

19.14. Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

19.15. К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относится осуществление следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

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

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

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

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

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка, Службы управления рисками;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.16. Служба внутреннего контроля Банка является самостоятельным структурным подразделением Банка и действует на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.17. Цели, функции, статус и методы действия Службы внутреннего контроля определяются в Положении о Службе внутреннего контроля. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

19.18. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.19. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

19.20. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 19.19 Устава.

19.21. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.

19.22. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – «Ответственный сотрудник») является сотрудником Банка, к функциональным обязанностям которого отнесена разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер, осуществляемых Банком в указанных целях.

19.23. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

19.24. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений и подотчетен только Председателю Правления Банка.

19.25. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и программы его осуществления;
- организует реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе программ его осуществления;

- организует представление и контроль за представлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- выполняет иные функции в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

19.26. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка.

19.27. В целях выявления и анализа уровня банковских рисков, оценки достаточности капитала для покрытия рисков, в Банке создана Служба управления рисками.

Служба управления рисками действует на постоянной основе в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Службе управления рисками.

Численный состав Службы управления рисками определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем рисков, принимаемых Банком. Структура, а также функции и задачи Службы определяются Положением о Службе управления рисками, которое утверждается Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении его на должность руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность, и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения. В случае освобождения лица от должности руководителя Службы управления рисками Банк направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

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

20.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ежегодно привлекается профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющая все необходимые разрешения на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

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

В составляемой аудиторской организацией заключении по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка;
- о фактах нарушений, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов при



осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.  
20.2. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

## 21. Реорганизация и ликвидация Банка

21.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

21.3. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией или государственная регистрация кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учётом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

21.4. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

21.5. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации Банка, направляет в уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

21.6. Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначаемой Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.7. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.8. В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам Банка производятся в порядке очерёдности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

21.9. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

21.10. При ликвидации Банка документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы в соответствии с законодательством Российской Федерации; документы по личному составу (приказы, личные дела и учётные карточки, лицевые счета и т. д.) и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача и упорядочение документов осуществляется за счёт Банка в соответствии с требованиями компетентных органов.

## Глава 22. Внесение изменений и дополнений в Устав

22.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

22.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, подлежат государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

22.3. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

22.4. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров



В.В. Вавилов

Пролито и пролунеровано 30 (Тридцать) листов  
Председатель Совета директоров  
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

В.В. Вавилов

«16» июля 2020 года

