

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального Банка Российской Федерации

(личная подпись)

« 22 » ноября 2018 года



СОГЛАСОВАНО

(личная подпись) (Инициалы, фамилия)

« _ » _____ 2018 года

М.П. Банка России

УСТАВ

Акционерного общества «Банк «Вологжанин»

АО «Банк «Вологжанин»

УТВЕРЖДЕНО
внеочередным Общим
собранием акционеров
Протокол № 4 от
29 октября 2018 года

г.Вологда
2018 год

Содержание устава

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Глава 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА	5
Глава 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА	5
Глава 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ	5
Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	8
Размещенные и объявленные акции	8
Увеличение уставного капитала	9
Уменьшение уставного капитала	10
Глава 6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	10
Приобретение Банком размещенных акций	11
Выкуп акций по требованию акционеров	11
Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	12
Права акционеров	12
Акционерное соглашение	13
Преимущественное право приобретения акций	13
Обязанности акционеров	13
Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ	14
Глава 9. ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ	15
Вклады в имущество Банка, не увеличивающие его Уставный капитал	15
Дивиденды	15
Глава 10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ: СТРУКТУРА. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ, ПОЛНОМОЧИЯ	17
Общее собрание акционеров	17
Совет директоров Банка	24
Исполнительные органы: Председатель Правления, Правление	30
Глава 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА, ИНЫХ ЛИЦ	35
Глава 11.1. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА	36
Глава 12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	36
Крупные сделки	36
Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность	36
Глава 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, СИСТЕМА И ФУНКЦИИ. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	37
Ревизионная комиссия	37
Аудиторская организация	38
Внутренний контроль, система и функции. Управление рисками	38
Глава 14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	44
Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	45
Глава 16. ХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (РАСКРЫТИЕ) БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА	46
Глава 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	47
Глава 18. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	49

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «09» марта 1992 года (протокол N 1) с наименованиями: Коммерческий банк «Вологжанин» (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников от «31» января 1994 года (протокол N 1) наименования Банка изменены на: Товарищество с ограниченной ответственностью « Коммерческий Банк «Вологжанин» - полное наименование, ТОО «Коммерческий Банк «Вологжанин» – сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания участников от «21» февраля 1997 (протокол N 1) наименования Банка изменены на: Общество с ограниченной ответственностью « Коммерческий Банк «Вологжанин» - полное наименование, ООО «Коммерческий Банк «Вологжанин» – сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания участников от 04 марта 1998 года (протокол N 2) о реорганизации Банка путем его преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество наименования Банка изменены на: Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» - полное наименование, ЗАО «Банк «Вологжанин» – сокращенное наименование.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от «26» октября 2018 года (протокол № 4) наименования Банка изменены на: Акционерное общество «Банк «Вологжанин» - полное наименование, и АО «Банк «Вологжанин» - сокращенное наименование.

1.2. Банк является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Банк создан без ограничения срока его деятельности.

Правоспособность Банка возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.3. Банк осуществляет свою деятельность на основании **базовой** лицензии Банка России, в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

Банк имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Право Банка осуществлять банковские операции возникает с момента получения лицензии Банка России и прекращается при прекращении действия лицензии.

1.4. Банк является **непубличным акционерным обществом**.

Акции Банка и конвертируемые в акции ценные бумаги Банка публично не размещаются (путем открытой подписки), публично не обращаются на условиях, установленных законодательством о рынке ценных бумаг.

1.5. Банк имеет гражданские права, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом, а также несет гражданские обязанности, установленные действующим законодательством.

Банк приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие от его имени в соответствии с законом, иными правовыми актами и Уставом.

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.7. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим российским законодательством.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

1.9. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, равно как Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

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

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

1.11. Банк является юридическим лицом в соответствии с действующим законодательством:

- имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе;

- может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности; - может быть истцом и ответчиком в суде.

1.12. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное и сокращенное фирменное наименование на русском языке, указание организационноправовой формы и его место нахождения. Банк также имеет штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.13. Основной целью создания Банка является извлечение прибыли.

1.14. Для осуществления цели деятельности Банк имеет право:

- владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом;
- совершать сделки в пределах своей правоспособности;
- открывать корреспондентские и иные банковские счета в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными действующим законодательством.
- участвовать в деятельности и создавать на территории Российской Федерации коммерческие и некоммерческие организации, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

1.15. Банк может на добровольных началах принимать участие в банковских и финансовых союзах, ассоциациях, межотраслевых, региональных и других объединениях на условиях и в порядке, предусмотренных законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

1.16. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих банковскую, государственную и коммерческую тайну, а также персональных данных клиентов, лиц, состоящих с Банком в трудовых отношениях, иных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.17. Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности в объеме, по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

1.18. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России определяет формы, системы, размеры и виды оплаты труда своих сотрудников.

1.19. Официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <https://bankvl.ru>

Глава 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА.

2.1. Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Банк «Вологжанин».

Сокращенное фирменное наименование Банка - АО «Банк «Вологжанин».

2.2. **Местонахождение Банка: Российская Федерация, город Вологда, ул. Батюшкова, д.11.**

Адрес: 160001, Российская Федерация, город Вологда, ул. Батюшкова, д.11.

2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Глава 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА.

3.1. **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.

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

3.3. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

3.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров, действуют на основании доверенности, выданной Председателем Правления. Кандидаты на должность руководителя филиала, главного бухгалтера предварительно согласовываются с Банком России, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

3.5. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых

операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей.

Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационнотелекоммуникационной сети "Интернет" в установленном Банком России порядке.

3.6. Создание или ликвидация филиалов и представительств Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.7 Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Глава 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ.

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

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

4.1.2. размещение указанных в пункте 4.1.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

4.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

4.1.7.1. размещение указанных в пункте 4.1.7 привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

4.1.8. выдача банковских гарантий;

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

Открытие Банком банковских счетов осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

4.2. Помимо перечисленных в пункте 4.1 (подпункты 4.1.1.- 4.1.9.) Устава банковских операций Банк вправе осуществлять **следующие сделки**:

4.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

4.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

4.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4.2.6. лизинговые операции;

4.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

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

4.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

4.6. Банк вправе производить эмиссию ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.7. Деятельность, подлежащая в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации лицензированию, осуществляется при наличии у Банка соответствующей лицензии.

4.8. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.8.1. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без

исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

4.8.2. Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

4.8.3. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.9. Банк имеет право осуществлять указанные банковские операции и сделки с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» **для банков с базовой лицензией**, а именно:

4.9.1. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 4.1.2, 4.1.7, 4.1.7.1-4.1.7.3 и пунктом 4.1.8 настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства;

4.9.2. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе;

4.9.3. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в пункте 4.9.1. настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства;

4.9.4. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным п.4.9.5 настоящего Устава;

4.9.5. Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

4.10. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

- осуществлять продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и продажу имущества, полученного Банком в качестве отступного, а также в иных соответствующих действующему законодательству случаях;
- самостоятельно определять направления своей деятельности;
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

5.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка различных категорий (типов), размещение которых предусматривается настоящим Уставом, приобретенных акционерами (размещенных акций).

5.2. Уставный капитал составляет 24 513 815, 37 (Двадцать четыре миллиона пятьсот тринадцать тысяч восемьсот пятнадцать) рублей тридцать семь копеек.

Уставный капитал состоит из 23 969 (Двадцати трех тысяч девятисот шестидесяти девяти) именных, обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 022,73 (Одна тысяча двадцать два рубля семьдесят три копейки).

Все акции Банка являются именными, выпускаются в бездокументарной форме.

5.3. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

5.4. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 16 563 (Шестнадцать тысяч пятьсот шестьдесят три) именные обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 022,73 (Одна тысяча двадцать два) рубля семьдесят три копейки (объявленные акции). Указанные акции предоставляют их владельцам весь объем прав, предусмотренных для акционеров действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.5. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

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

5.6.1. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

5.6. 2.. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

5.7. Критерии оценки финансового положения акционеров устанавливаются Банком России.

5.8. Финансовое положение следующих лиц должно соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России, в течение всего периода владения акциями Банка и осуществления контроля:

-юридических лиц - акционеров, владеющих более 10 процентами акций Банка, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров;

-юридических лиц - акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций Банка и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций Банка, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров.

5.8.1. Банк обязан в письменной форме в порядке, установленном нормативным актом Банка России, уведомить Банк России о фактах несоответствия установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям, выявленных им в отношении лиц, перечисленных в статье 11 указанного Федерального закона.

5.8.2. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России – в порядке, установленном действующим законодательством и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Установленные настоящим пунктом требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции» (далее - группа лиц).

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

5.8.3. Требования, установленные пунктом 5.8.2 Устава, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

5.9. Уставный капитал Банка может быть **увеличен** путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций.

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

5.9.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций **в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций** принимается **Общим собранием акционеров**.

5.9.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством **закрытой подписки** осуществляется

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.

5.9.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

5.9.5. Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято **Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях**, необходимых в соответствии с действующим законодательством для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

5.9.6. Содержание Решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федеральному закону «Об акционерных обществах».

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами Российской Федерации.

5.9.7. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется **только за счет имущества** Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.9.8. При увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на количество размещенных дополнительных акций.

5.10. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан **уменьшить** свой Уставный капитал.

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

5.10.2. Банк **не вправе уменьшать свой Уставный капитал**, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством, действующим на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение Уставного капитала Банка не допускается также в иных, предусмотренных действующим законодательством случаях.

5.10.3. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка **путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций** в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием

акционеров в **порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.**

5.10.4. Список лиц, имеющих право на получение денежных средств и (или) приобретаемых акционерами Банка на основании решения об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций эмиссионных ценных бумаг, составляется на дату, определенную ст. 29 Федерального закона «Об акционерных обществах»

5.10.7. Общество **не вправе принимать решение об уменьшении Уставного капитала**, выплачивать денежные средства и (или) отчуждать эмиссионные ценные бумаги в случаях, установленных действующим законодательством.

5.10.8. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его Уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, **уведомление об уменьшении его уставного капитала.**

5.11. При увеличении или уменьшении Уставного капитала Банк обязан руководствоваться правилами и ограничениями, установленными федеральными законами, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

5.12. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением или уменьшением уставного капитала производится в порядке, установленном действующим законодательством.

5.13. Документы для государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка и связанных с уменьшением или увеличением его Уставного капитала, представляются Банком в порядке, определенном действующим законодательством об акционерных обществах, о банках и банковской деятельности, нормативными документами Банка России.

Глава 6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк вправе размещать обыкновенные акции, имеющие одинаковую номинальную стоимость 1 022, 73 руб.

Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру (ее владельцу) одинаковый объем прав.

6.2. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе - конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.3. **Конвертация обыкновенных** акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.4. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться способами, установленными действующим законодательством.

6.4.1. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

6.4.2. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.4.3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.4. Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Правлением Банка.

6.5. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.6. Полностью оплаченная дополнительная акция становится голосующей и по ней могут начисляться дивиденды после внесения сведений в реестр акционеров.

6.7. 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.

6.7.1. Порядок осуществления **преимущественного права приобретения акций** и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется действующим законодательством.

6.8. ПРИОБРЕТЕНИЕ БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.

6.8.1. Банк **вправе приобретать размещенные им акции** по решению Совета директоров Банка в порядке и с ограничениями, установленными действующим законодательством.

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

6.8.3. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п.6.8.1. Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.9. ВЫКУП АКЦИЙ ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ.

6.9.1. Акционеры - владельцы голосующих акций **вправе требовать выкупа** Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9.2. **Список акционеров**, имеющих право требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных обществу требований акционеров о выкупе обществом принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

6.9.3. Условия, ограничения на выкуп акций, а также порядок осуществления выкупа акций у акционеров регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

6.9.4. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

6.9.5. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

6.9.6. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Глава 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

7.1. Акционерами Банка являются граждане (физические лица) и юридические лица, включенные в реестр акционеров.

7.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.3. **Акционеры** - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка **имеют право**:

-участвовать в управлении делами Банка, в том числе: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично или через полномочных представителей, вносить в установленном законодательством порядке предложения на рассмотрение Общего собрания акционеров;

-в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

Банк не позднее трех дней со дня получения подтверждения о принятии судом к производству иска, указанного в пункте 1 статьи 93.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», обязан довести до сведения акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка, полученное уведомление, указанное в пункте 1 статьи 93.1

Федерального закона «Об акционерных обществах», и прилагаемые к нему документы **путем направления акционерам заказных писем.**

- требовать в предусмотренных действующим законодательством случаях и в установленном порядке возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать в предусмотренных действующим законодательством случаях и в установленном порядке совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- отчуждать принадлежащие им акции Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.4. Акционеры Банка вправе заключить **акционерное соглашение** - договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции. Форма, предмет и условия акционерного соглашения, порядок его заключения и исполнения устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ.

7.5.1. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу.

Покупатель определяется из числа акционеров, пожелавших купить акции, по выбору продавца акций (без соблюдения принципа пропорциональности).

7.5.2. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, обладает Банк.

7.5.3 Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров и Банк с указанием цены и других условий продажи акций, подав в правление Банка соответствующее заявление.

7.5.4. Извещение акционеров осуществляется через Банк (путем направления заказных писем) за счет акционера, намеренного продать свои акции.

7.5.5. Порядок реализации преимущественного права приобретения акций Банка определяется соответствующим Положением , утверждаемым советом директоров Банка.

7.5.6. В случае если акционеры Банка и Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения акций, предлагаемых для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам.

7.5.7. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

7.5.8. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и сам Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда он узнал либо должен был узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на него прав и обязанностей покупателя.

7.5.9. Приобретенные Банком по решению Совета директоров акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.6. Акционеры Банка обязаны:

-участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством и 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;

-исполнять требования действующего законодательства о банках и банковской деятельности и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

-исполнять требования Устава и других внутренних документов Банка, принятых Общим собранием акционеров;

-исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;

-предоставлять Банку в объеме, порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, актуальную информацию об акционере (в том числе о финансовом состоянии, деловой репутации и др.);

-своевременно предоставлять сведения об акционере, содержащиеся в реестре акционеров, регистратору Банка и Банку;

-нести и другие обязанности, предусмотренные Законом или Уставом Банка.

7.7. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ.

8.1. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя

каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

8.3. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг - регистратор.

8.3.1. Решение о выборе регистратора принимается Советом директоров Банка. Взаимоотношения регистратора и Банка регулируются договором.

8.3.2. В случае замены держателя реестра Банк раскрывает (предоставляет) информацию об этом в порядке, установленном Банком России.

8.4. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется регистратором в соответствии с федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также с правилами ведения реестра, которые обязан утвердить держатель реестра. Требования к указанным правилам устанавливаются Банком России.

8.5. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

8.5.1. В случае непредставления информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.6 **Внесение записи в реестр** акционеров Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев и в порядке, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.8. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи **выписки из реестра** акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

8.7. Банк и держатель реестра несут установленную действующим законодательством ответственность перед владельцами ценных бумаг и иным лицам, которые в соответствии с федеральными законами осуществляют права по ценным бумагам.

9. ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

9.1. ИМУЩЕСТВО, ФОНДЫ.

9.1.1. Собственные средства Банка складываются из уставного капитала, резервного фонда, а также иных источников, определенных нормативными актами Банка России. Размер собственных средств Банка оценивается по данным бухгалтерского учета.

9.1.2. В Банке создается **резервный фонд** в размере **15 %** от Уставного капитала Банка.

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

9.1.4. Резервный фонд **не может быть использован для иных**

целей. 9.1.5. Банк может создавать и другие фонды, необходимые для его деятельности. Формирование фондов и определение направлений использования средств этих фондов относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Состав, источники, порядок образования и использования фондов, а также иные вопросы определяются Советом директоров Банка в утвержденных им положениях.

9.2. Требования к размеру собственных средств (капитала) Банка, а также последствия снижения размера капитала Банка устанавливаются действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

9.3. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО БАНКА, НЕ УВЕЛИЧИВАЮЩИЕ ЕГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

9.3.1. Акционеры на основании договора с Банком имеют право в целях финансирования и поддержания деятельности Банка в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады **в денежной форме**, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций (далее - вклады в имущество Банка).

9.3.2. Договор, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Банка, должен быть предварительно одобрен решением Совета директоров.

К договору, на основании которого акционером вносится вклад в имущество Банка, не применяется порядок, предусмотренный для сделок с заинтересованностью.

9.4. ДИВИДЕНДЫ.

9.4.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством.

9.4.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

9.4.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

9.4.4. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль общества). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

9.4.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

Указанным решением должны быть определены:

- размер дивидендов по акциям каждой категории (типа),
- форма их выплаты,
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка

9.4.6. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

9.4.7. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

9.4.8. 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.

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

9.4.10. **Выплата дивидендов** в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных 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 невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

9.4.12. Банк **не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов** по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4.13. **Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды** по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.4.14. По прекращении указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Глава 10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ: СТРУКТУРА, ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ, ПОЛНОМОЧИЯ.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием акционеров являются: Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, и коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением.

10.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

10.1.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые Уставом Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров могут быть установлены Банком России.

10.1.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

- 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;
- 6) 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) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

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

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

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

14) дробление и консолидация акций;

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

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

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

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

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о порядке подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка, Положения о Совете директоров; Положения о Правлении Банка; Положения о порядке реализации акционерами преимущественного права покупки акций, Положения о Ревизионной комиссии и иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

10.1.3. Решения общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, **принимаются простым большинством голосов** акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не предусмотрено большее количество голосов.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решения по вопросам, указанным в частях 1) – 3), 5) 16) и 17) подпункта 10.1.2 Устава принимаются большинством **в три четверти голосов** акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 подпункта 10.1.2 Устава, принимается Общим собранием акционеров **только по предложению Совета директоров** Банка.

Решение по каждому из вопросов, указанных в частях 2), 6), 7) и 14) подпункта 10.1.2 настоящего Устава, **может содержать указание на срок**, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

10.1.4. 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».

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

10.1.5. 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 Банка присутствовали все акционеры Банка.

10.1.6. 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),
- с нарушением компетенции Общего собрания акционеров,
- при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров
- без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, **не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.**

10.1.7. 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, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, **чем через 35 дней после окончания отчетного года.**

10.1.8. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос **об избрании членов Совета директоров** Банка, акционеры (акционер) Банка, 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. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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.

Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

10.1.9. 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,
- дату рождения;
- наименование органа, для избрания в который он предлагается,
- сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение;
- сведения об образовании, в том числе повышении квалификации (наименование учебного учреждения, дату окончания, специальность);
- места работы и должности за последние пять лет;
- должности, занимаемые в органах управления других юридических лиц, за последние пять лет;
- перечень юридических лиц, участником которых является кандидат с указанием количества принадлежащих ему акций, долей (паев) в уставном (складочном) капитале этих юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом с указанием оснований аффилированности;
- адрес, по которому можно связаться с кандидатом.
- иные сведения о нем, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, с приложением необходимых документов, перечень которых установлен законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка.

Предложение о выдвижении кандидата в аудиторскую организацию Банка для утверждения на годовом общем собрании акционеров должно содержать следующие сведения о кандидате:

- полное фирменное наименование юридического лица — аудиторской фирмы;
- место нахождения и контактные телефоны;
- сведения о саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат;
- полные фирменные наименования юридических лиц, официальным аудитором которых является кандидат.

10.1.10. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о **реорганизации** Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом Устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

10.1.11. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме **слияния**, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк в установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.1.12. 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 в подпунктах 10.1.7 и 10.1.8 настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

-акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные в подпунктах 10.1.7 и 10.1.8 настоящего Устава;

-акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного подпункте 10.1.7 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

-предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в подпунктах 10.1.7 и 10.1.8 настоящего Устава;

-вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата в сроки и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.13. 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.

10.1.14. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

10.1.15. 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, устанавливается в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

10.1.17. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

10.1.18. **Сообщение о проведении общего собрания акционеров** должно быть сделано **в сроки, установленные действующим законодательством**.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано любым из следующих способов, определяемых Советом директоров при подготовке к проведению общего собрания акционеров :

- заказным письмом;
- посредством вручения под роспись;
- направление электронного сообщения по адресу электронной почты

соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;

- направление 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;
- размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <https://bankvl.ru>

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (печать, телевидение, радио). В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

10.1.19. Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров, участия в нем акционеров, перечень информации, подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, и порядок ее предоставления, определение кворума Общего собрания акционеров и иные вопросы проведения Общего собрания – устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными

нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренним нормативным документом Банка, регулирующим порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

10.1.20. Общее собрание акционеров ведет и председательствует на его заседаниях Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – председательствует по выбору Совета директоров Банка один из его членов.

Секретарь Общего собрания назначается председательствующим на Общем собрании акционеров.

10.1.21. 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**.

Заочная форма предусматривает выявление мнения акционеров по пунктам повестки дня методом письменного опроса и проведения заочного голосования.

Форма проведения Общего собрания определяется инициаторами его созыва, кроме случаев, когда форма проведения Общего собрания устанавливается Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.1.21. При проведении Общего собрания в заочной форме принявшими участие в собрании считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Направление бюллетеней для голосования (заочного) осуществляется заказным письмом или вручением под роспись.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законодательством.

10.1.22. **Не может проводиться в форме заочного голосования** Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы:

- об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии,
- об утверждении аудиторской организации Банка,
- вопросы, предусмотренные частью 13 подпункта 10.1.2 настоящего Устава.

10.1.23. **Внеочередные Общие собрания акционеров** проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, либо по требованию:

- ревизионной комиссии Банка,
- аудиторской организации Банка,
- акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

10.1.24. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров может осуществляться **бюллетенями** для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого **в форме заочного голосования, осуществляется только бюллетенями** для голосования.

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

10.1.26. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения собрания в форме заочного голосования.

10.1.27. При проведении Общего собрания акционеров **в форме заочного** голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, или направлен по электронной почте соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка, в срок, установленный действующим законодательством.

10.1.28. При проведении общего собрания акционеров, за исключением общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.

При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

10.1.29. Требования к **бюллетеню для голосования** устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

10.1.30. Порядок участия в Общем собрании акционеров, требования к оформлению полномочий представителя акционера устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации..

10.1.31. 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.

10.1.32. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.

10.1.33. **Протокол Общего собрания акционеров и протокол об итогах голосования** составляются в сроки, установленные действующим законодательством.

Протокол Общего собрания акционеров **подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров**, протокол об итогах голосования подписывается членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров заверяются секретарем Общего собрания акционеров с проставлением печати Банка.

10.1.34. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования:

-могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование,

-должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» .

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

10.1.36. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.37. **Счетная комиссия** в Банке не создается. Предусмотренные законом функции счетной комиссии осуществляет уполномоченное Советом директоров Банка лицо (лица), в том числе **регистратор Банка**.

10.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

10.2.1. Совет директоров Банка является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

10.2.2. **К компетенции Совета директоров Банка** относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3) вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

- 10) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии общества вознаграждений и компенсаций,
- 12) утверждение проспекта ценных бумаг и решения о выпуске ценных бумаг;
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 14) утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка;
- 15) утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 16) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;
- 17) избрание Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;
- 18) избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, утверждение основных условий контракта с ним;
 - 20) образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка; определение количественного состава Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, утверждение основных условий контрактов с ними;
 - 21) утверждение кандидатур на должности:
 - заместителей Председателя Правления,
 - главного бухгалтера Банка,
 - заместителей главного бухгалтера Банка,
 - руководителя Службы внутреннего аудитаи принятие решений о направлении в соответствующее подразделение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности, назначение на которые требует предварительного согласования с Банком России;
 - 22) Утверждение кандидатуры на должности: начальника Отдела безопасности, начальника Казначейства Банка;
 - 23) решение вопроса о даче согласия на совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций в соответствии с пунктом 10.3.7. настоящего Устава;
 - 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 25) использование резервного фонда и иных фондов Банка, определение порядка образования и использования фондов, утверждение положений о них;

- 26) утверждение организационной структуры Банка, принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 27) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также ликвидация филиалов и представительств Банка;
- 28) принятие решений об изменении местонахождения и наименования филиалов, о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России; согласование кандидатур на должность руководителей филиалов и представительств;
- 29) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 10.1.2 настоящего Устава);
- 30) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность (в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»);
- 31) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 32) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

32.1) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка.

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

33) утверждение внутренних нормативных документов Банка в области системы внутреннего контроля и управления рисками:

- Положения о службе внутреннего аудита,
- Положения о системе внутреннего контроля;
- Порядка осуществления мониторинга системы внутреннего контроля;
- 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;

34) утверждение стратегий (основных направлений, концепций) развития бизнеса Банка,

35) утверждение годового плана работы Банка, рассмотрение и утверждение отчета об итогах его выполнения;

36) утверждение внутренних документов Банка:

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

Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

37) рассмотрение отчетов и информации, предоставляемых исполнительными органами Банка, в том числе:

- отчетов о текущей деятельности Банка по основным направлениям деятельности Банка,
- отчетов о структуре активов и пассивов;
- результатов оценки рисков и системы управления рисками в Банке в соответствии с внутренними нормативными документами и процедурами Банка, по проверкам, проводимым в Банке за соответствующий отчетный период;

38) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

- 39) решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности;
- 40) утверждение Кадровой политики Банка,
- 41) утверждение порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка 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 работников Банка; 42) определение порядка уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка;
- 43) осуществление функций и обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве кредитных организаций, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, установленных законодательством о банкротстве кредитных организаций, а также в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка;
- 44) принятие решений об оказании благотворительной помощи;
- 45) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными Федеральными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.2.3. Совет директоров Банка избирается в количестве **девяти человек**.

Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.2.4. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом, то полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Если срок полномочий совета директоров истек, а годовое общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, определенном настоящим Уставом, то полномочия совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению общего собрания акционеров.

10.2.5. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

10.2.6. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо, набравшее при выборах членов Совета директоров Банка, осуществляемом кумулятивным голосованием, большее относительно других кандидатов число голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления не могут являться председателем Совета директоров.

Члены Совета директоров имеют право:

- получать информацию о деятельности Банка;
- знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- требовать возмещения причиненных Банком убытков;
- оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации,
- а также иные права, предоставленные им действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

10.2.7. При избрании лиц в состав Совета директоров Банка и на должность Председателя Совета директоров Банка должны соблюдаться ограничения, установленные федеральными законами и нормативными документами Банка России.

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и нормативными документами Банка России.

Для оценки деловой репутации Председатель и члены Совета директоров обязаны предоставлять Банку необходимые сведения и документы в порядке и объеме, установленными действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также Положением о Совете директоров.

10.2.8. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка **одновременно**.

10.2.9. Полномочия Председателя Совета директоров могут быть прекращены досрочно в случае досрочного прекращения полномочий всего состава Совета директоров Банка.

10.2.10. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее половины от числа членов Совета директоров, определенного Уставом Банка, 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.

Если полномочия всех членов Совета директоров прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов Совета директоров в количестве, составляющем кворум для проведения заседания Совета директоров, определенном настоящим Уставом, то полномочия Совета директоров Банка действуют до избрания Общим собранием акционеров членов Совета директоров в количестве,

составляющем указанный кворум с ограничениями, установленными действующим законодательством.

10.2.11. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

10.2.12. Председатель Совета директоров Банка:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- организует работу Совета директоров, созывает его заседания, формирует повестку дня заседаний, организует в случае необходимости заочное голосование членов совета директоров, организует ведение протокола;

- председательствует на заседаниях Совета директоров Банка и на Общих собраниях акционеров;

- подписывает от имени Банка договоры с Председателем Правления и членами

Правления Банка;

- выполняет иные функции в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

10.2.13. В случае отсутствия председателя совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов совета директоров Банка по решению совета директоров Банка.

10.2.14. В повестку дня заседания Совета директоров вопрос о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления вносится одновременно с вопросом об избрании нового Председателя Правления, членов Правления.

10.2.15. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров:

- по его собственной инициативе,
- по требованию члена Совета директоров Банка
- по требованию Ревизионной комиссии или аудиторской организации,
- по требованию руководителя службы внутреннего аудита Банка,
- по требованию Правления Банка,
- по требованию Председателя Правления Банка,
- по требованию акционеров (акционера), владеющих 10 и более процентами акций Банка на дату предъявления требования.

10.2.16. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен половине от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании совета директоров Банка, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

10.2.17. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в

заседании и (или) выразивших свое мнение письменно, если действующим законодательством и настоящим Уставом не установлено иное.

10.2.18. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

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

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка **является решающим.**

10.2.19. Совет директоров может принимать решения **заочным голосованием.** Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, в т.ч. порядок принятия решений заочным голосованием, определяется Положением о Совете директоров Банка.

10.2.20. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется в сроки, установленные действующим законодательством.

10.2.21. В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения,
- иная информация в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

10.2.22. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

10.2.23. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, по решению Общего собрания акционеров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций определяются решением Общего собрания акционеров.

10.2.24. Иные вопросы деятельности Совета директоров, права и обязанности Председателя и членов Совета директоров определяются в соответствии с Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА.

10.3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положениями об исполнительных органах Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

10.3.2. Председатель Правления и члены Правления Банка избираются на период до избрания вновь избранным годовым Общим собранием акционеров Советом директоров Председателя Правления и членов Правления.

Если Советом директоров не принято решение об избрании Председателя Правления и членов Правления, полномочия Председателя Правления и членов Правления действуют до принятия указанных решений.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий председателя правления и членов правления Банка.

10.3.3. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка и составляет не менее 5 (пяти) человек (включая Председателя Правления).

В качестве членов Правления Банка могут быть избраны заместители Председателя Правления, руководители структурных подразделений Банка или сотрудники Банка, обладающие необходимыми профессиональными навыками, квалификацией и достаточным опытом работы в банковской сфере.

Кандидаты на должности Председателя Правления и членов Правления Банка при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными федеральными законами и нормативными документами Банка России.

10.3.4. Кандидатуры членов Правления для утверждения Советом директоров предлагаются Председателем Правления Банка.

В состав Правления избираются кандидаты, получившие предварительное согласование Банка России и набравшие большинство голосов членов Совета директоров, принимавших участие в голосовании.

10.3.5. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются в соответствии с:

- Федеральным законом «Об акционерных обществах»,
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,
- иными правовыми актами Российской Федерации,
- нормативными актами Банка России,
- Уставом Банка,
- Положениями об исполнительных органах Банка, - договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным на это Советом директоров Банка.

10.3.6. На отношения между Банком, Председателем Правления Банка и членами Правления действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.3.7. При осуществлении функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях для Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка действуют ограничения, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Совмещение Председателем Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

10.3.8. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

10.3.9. **Председатель Правления Банка без доверенности действует** от имени Банка, в том числе:

- представляет его интересы в отношениях с любыми юридическими и физическими лицами, с органами власти и управления, государственными и общественными организациями, налоговыми органами, органами внутренних дел и другими;

- совершает от имени Банка любые сделки, в том числе внешнеэкономического характера, в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

10.3.10. Председатель Правления вправе возложить исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из своих заместителей на время своего отсутствия.

Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

10.3.11. Председатель Правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы Банка лицу из числа ее руководителей.

В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

10.3.12. **К компетенции Председателя Правления Банка относятся:**

1) внесение предложений Совету директоров Банка по количественному составу Правления Банка и кандидатам в члены Правления;

2) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о распределении полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка;

3) распоряжение имуществом и денежными средствами Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, за исключением полномочий, закрепленных действующим законодательством, Уставом и внутренними положениями Банка за другими органами управления Банка;

- 4) организация бухгалтерского учета в Банке;
- 5) организация работы Правления Банка;
- 6) утверждение штатного расписания Банка, включая его филиалы, представительства и иные подразделения в соответствии с кадровой политикой Банка;
- 7) заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка, включая руководителей филиалов и представительств Банка, а также иных структурных подразделений;
- 8) поощрение работников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- 9) предоставление права распоряжения денежными средствами Банка, подписи денежных/расчетных документов Банка (его обособленных и внутренних структурных подразделений) лицам, кандидатуры которых ранее были утверждены в установленном действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка порядке, в том числе, на период временного отсутствия сотрудников, независимо от причин их отсутствия;
- 10) утверждение учетных политик Банка, в том числе учетных политик для целей налогообложения, и учетных политик в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- 11) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- 12) утверждение внутренних нормативных документов, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- 13) утверждение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рассмотрение отчетов;
- 14) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей аудит, надзорных и контролирующих органов;
- 15) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 16) распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 17) контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 18) контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям законодательства Российской Федерации в указанной сфере;
- 19) принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, не входящим в компетенцию других органов управления Банком, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Председателе Правления и трудовым договором с Председателем Правления.

10.3.13. В компетенцию Правления Банка входит:

- 1) предварительное рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), вынесение ее на рассмотрение Советом директоров и принятие решения о ее публикации (раскрытии);
- 2) утверждение политик Банка (за исключением учетных), включая кредитную;
- 3) предварительное рассмотрение кандидатур на должности руководителей структурных подразделений Банка;
- 4) утверждение положений о филиалах, представительствах, о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, операционных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла и других внутренних структурных подразделениях, за исключением положений, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка), Положения о кредитном комитете и об иных постоянно действующих комитетах (комиссиях) Банка;
- 5) утверждение внутренних нормативных документов, касающихся вопросов коммерческой тайны и информации ограниченного распространения;
- 6) установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка с изъятиями, установленными подпунктом 40 пункта 10.2.2. настоящего Устава; утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка в соответствии с Кадровой политикой Банка, за исключением документов утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- 7) утверждение иных внутренних нормативных документов, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 8) принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в установленных Банком России случаях;
- 9) рассмотрение кандидатур на должности лиц, которым предоставляется право подписи денежных и расчетных документов, передаваемых через расчетную сеть Банка России, и принятие решения о направлении в соответствующее подразделение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур;
- 10) принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 11) организация системы управления рисками и достаточности капитала в Банке;
- 12) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресстестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка ;
- 13) осуществление контроля основных стратегических параметров в отношении собственного капитала Банка и рисков;
- 14) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 15) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

17) проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

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

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

20) утверждение **тарифов** Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам (депозитам);

21) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о распределении полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка; утверждение внутренних нормативных документов, устанавливающих на основании решения Совета директоров распределение полномочий между Председателем Правления и его заместителями;

22) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Правлении.

10.3.14. По решению Правления или Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комиссии, комитеты и т.п.), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления.

10.3.15. **Кворум** для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

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

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

В случае равенства голосов членов Правления Банка, голос Председателя Правления Банка является решающим.

На заседаниях Правления ведется **протокол**, который подписывается Председателем Правления или лицом, исполняющим его обязанности.

Копии протоколов и выписки из протоколов Правления Банка заверяются Председателем Правления или секретарем Правления с проставлением печати Банка.

Секретарь Правления назначается Председателем Правления в соответствии с Положением о Правлении Банка.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в настоящем пункте кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

Председатель Правления Банка уведомляет Совет директоров Банка о необходимости образования нового состава Правления.

Глава 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА, ИНЫХ ЛИЦ.

11.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также лица, которые в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочены выступать от его имени, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

11.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также лица, которые в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочены выступать от его имени, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

11.2.1. Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочено выступать от имени Банка, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

11.1.2.. В Совете директоров и Правлении Банка не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

11.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также лиц, которые в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочены выступать от его имени, должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

11.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

11.5. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном п.11.2 Устава Банка.

11.6. В случае непринятия Банком мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, в том числе путем создания их резервных копий,

Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

11.7. Председатель Правления и Правление Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом несут ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

11.8. Указанные в настоящей Главе лица несут ответственность также в иных предусмотренных действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка случаях.

Глава 11.1. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА БАНКА.

11.1.1. Лицо, признается аффилированным (связанным) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.1.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

11.1.3. В случае, если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

11.1.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

12.1. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

12.1.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности (в определении Федерального закона «Об акционерных обществах») и при этом соответствующая критериям крупной сделки, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.1.2. На совершение крупной сделки **или ее последующее одобрение** должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.1.3. **Получение согласия** на совершение крупной сделки, которая одновременно является сделкой с заинтересованностью, осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.2. СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

12.2.1. **Порядок** совершения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.2.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров, членов Правления, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров - акционеров.

Члены Совета директоров и члены Правления извещаются путем направления им соответствующего сообщения по электронной почте.

Извещение акционерам Банка в установленных законодательством случаях направляется заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров.

Глава 13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, СИСТЕМА И ФУНКЦИИ. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

13. 1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация.

13.2. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ.

13.2.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению Общего собрания акционеров в Банке создается **ревизионная комиссия**. Создание в Банке Ревизионной комиссии является обязательным.

13.2.2. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом – Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

13.2.4. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Указанные документы должны быть представлены в течение 30 дней с момента предъявления письменного запроса.

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

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

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

13.2.8. В компетенцию Ревизионной комиссии входит:

- проверка соблюдения Банком законодательства, регулирующего его финансово-хозяйственную деятельность;
- оценка эффективности работы системы внутреннего контроля в Банке, ее соответствие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- проверка правомочности решений органов управления Банка в отношении системы внутреннего контроля;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;
- анализ финансового положения Банка, ликвидности активов;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности начислений и выплат дивидендов по акциям, процентов по облигациям, погашении прочих обязательств;
- подтверждение достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности решений, принятых советом директоров, исполнительными органами и их соответствия Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии действующим законодательством, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

13.2.9. Права и обязанности Ревизионной комиссии, порядок работы, требования к оформлению итогов проверки и составлению заключения Ревизионной комиссии определяются действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о ревизионной комиссии и иными внутренними нормативными документами Банка.

13.3. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ.

13.3.1. Аудиторская организация – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов, не связанная имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

13.3.2. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

13.3.3. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация составляет заключение, которое должно быть оформлено в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также содержать сведения, установленные действующим законодательством.

Периодичность проведения аудита Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, СИСТЕМА И ФУНКЦИИ. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

13.4.1. **Внутренний контроль** - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 13.4.2. настоящего Устава.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

13.4.2. **Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:**

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

-достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (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, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

13.4.3. **Система внутреннего контроля** Банка должна включать следующие направления:

-контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

-контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

-контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

-контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

-осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за

реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка - мониторинг системы внутреннего контроля).

13.4.4. Для реализации целей, указанных в пункте 13.4.2 Устава, в Банке создается **Система органов внутреннего контроля**, в которую входят:

1) органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления - в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, Положениями об этих органах управления и иными документами;

2) ревизионная комиссия - в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, Положением о ревизионной комиссии Банка и внутренними документами Банка;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка - в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями и внутренними документами Банка;

4) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- службу внутреннего аудита,

- службу внутреннего контроля,

- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля (ПВК) в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и Службу по финансовому мониторингу.

13.4.5. Порядок формирования, **полномочия, функции, организация работы, компетенция и другие вопросы деятельности** органов, входящих в систему внутреннего контроля, определены в соответствующих разделах настоящего Устава, Положениях об этих органах и внутренних документах Банка, регламентирующих осуществление внутреннего контроля.

13.4.6. **Служба внутреннего аудита** осуществляет следующие функции:

- 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.

- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

При осуществлении указанных функций Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

13.4.7. Положение о службе внутреннего аудита, годовые и текущие планы проверок, отчеты о выполнении планов проверок службы внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка.

-

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

13.4.8. 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, 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 Правлению 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 вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.4.9. Служба внутреннего контроля осуществляет права, предоставленные ей действующим законодательством, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими деятельность Службы внутреннего контроля.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Правлением Банка.

-

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем правления Банка, находится в непосредственном подчинении и подотчетен Председателю правления Банка.

13.4.10. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

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

13.4.11. Основными принципами и целями организации в Банке **внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее - ПОД/ФТ) являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в нее преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля (далее - ПВК) по ПОД/ФТ;

участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

13.4.12. **Правила внутреннего контроля** по ПОД/ФТ разрабатываются Банком в целях:

- обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения вовлечения Банка, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

13.4.13. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера продуктов (услуг), предоставляемых Банком клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При реализации ПВК по ПОД/ФТ Банк должен обеспечить:

- применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;

-
-своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

Контроль за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ возлагается на Председателя правления Банка.

Председатель Правления Банка утверждает Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ и обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

13.4.14. Служба по финансовому мониторингу является самостоятельным структурным подразделением Банка по ПОД/ФТ, создается по решению Председателя Правления Банка для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

13.4.15. Службу по финансовому мониторингу возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ - ответственный сотрудник, соответствующее квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы по финансовому мониторингу - Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

13.4.16. Ответственный сотрудник, сотрудники Службы по финансовому мониторингу могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

13.4.17. **Функции ответственного сотрудника (Службы по финансовому мониторингу):**

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

13.4.18. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка - потенциальные риски;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков - стресс-тестирование, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) - управление капиталом, а также фазы цикла деловой активности.

13.4.19. **Контроль** за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

13.4.20. **Служба управления рисками** представляет собой структурное подразделение Банка, деятельность которого направлена на осуществление управления рисками в Банке в соответствии с положениями нормативных актов Банка России в целях реализации следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка,

- выявление потенциальных рисков,
- определение значимых рисков и их оценка,
- агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами,
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов.

13.4.21. Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

13.4.22. При отсутствии (неназначении) в Банке руководителя службы внутреннего контроля его функции осуществляются руководителем службы управления рисками.

13.5. Лицо при назначении на должность **руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка** и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

13.5.1. Лицо при назначении на должность **специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля** в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

13.5.2. Порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля Банка и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливается нормативными актами Банка России.

13.6. Банк обязан соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита.

Глава 14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

14.2. Банк создает резервы (фонды), порядок формирования, использования и минимальные размеры которых устанавливается Банком России..

14.3. Банк осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

14.4. Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

14.5. Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

14.6. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России нормативами.

14.7. Банк производит предусмотренные действующим законодательством отчисления в систему страхования вкладов.

14.8. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России.

Банк имеет в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

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

14.10. Справки по операциям и состоянию счетов клиентов Банка могут выдаваться самим клиентам и их представителям, чьи полномочия надлежащим образом подтверждены, а также иным юридическим и физическим лицам в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности», а также иными федеральными законами.

14.11. 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, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством.

Глава 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

15.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядка его применения, утвержденными Банком России.

15.1.1. Банк представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляет и представляет статистическую отчетность в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании законодательства Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

15.2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

15.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

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

15.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка **не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.**

15.5. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации (раскрытию) в соответствии с требованиями действующего законодательства.

15.6. Банк также ведет и представляет в уполномоченные органы статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Глава 16. ХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (РАСКРЫТИЕ) БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА.

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

Передача указанных документов на хранение производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

16.1.1. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 16.1 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа

(Председателя правления) в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

16.1.2. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

16.1.3. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

16.1.4. В случае ликвидации Банка, если он имел договор с учреждением системы Федеральной архивной службы России и часть его документов отнесена к составу Архивного фонда Российской Федерации, документы постоянного срока хранения и по личному составу передаются в соответствующий государственный архив.

Если договорных отношений с архивом не имелось, то в этом случае государственный архив обязан принять на хранение только документы по личному составу работников Банка.

Место хранения остальных документов определяются председателем ликвидационной комиссии или конкурсным управляющим.

16.1.5. В случае реорганизации Банка, влекущей его прекращение, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов Банка могут быть переданы только одному из вновь создаваемых в результате реорганизации обществ в порядке, установленном действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

16.2. Предоставление (раскрытие) информации.

16.2.1. Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России (в том числе на своем официальном сайте в информационнотелекоммуникационной сети "Интернет").

16.2.2. Банк обязан обеспечить любому заинтересованному лицу доступ к информации о стоимости его собственных средств, определенной в соответствии с действующим законодательством, в следующем порядке:

- документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка.

- Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», предоставить им копии этих документов.

- плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

16.2.3. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

16.2.4. Информация о Банке предоставляется им в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации.

16.3. Предоставление информации акционерам Банка.

16.3.1. Банк обязан обеспечить акционерам доступ по их требованию к документам, перечень которых установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами Российской Федерации.

16.3.2. Порядок, сроки и объем информации и документов (в том числе их копий), предоставляемых акционерам; перечень документов и информации, к которым акционеры Банка имеют доступ; основания для отказа в доступе к документам и информации, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

16.3.3. **Дополнительные требования к порядку предоставления документов** устанавливаются нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, регулирующими процедуру предъявления акционерами требований о предоставлении документов, указанных в Уставе и к порядку предоставления таких документов.

Глава 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

17.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России в установленном ими порядке.

17.2. **Реорганизация Банка** может быть осуществлена добровольно по решению Общего собрания акционеров. Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации. Ограничения реорганизации Банка могут быть установлены законом.

17.2.1. Реорганизация может быть осуществлена в форме: слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования. Допускается реорганизация Банка с одновременным сочетанием различных ее форм.

17.2.2. Правопреемство при реорганизации происходит в порядке, установленном

Гражданским Кодексом Российской Федерации, в зависимости от формы реорганизации.

17.2.3. Порядок действий и сроки их совершения при реорганизации Банка устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

17.2.4. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Советом директоров Банка и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях.

17.2.5. Банк обязан по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения. Плата, взимаемая Банком за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

17.3. **Ликвидация Банка** влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

17.3.1. Ликвидация Банка осуществляется в **добровольном порядке** по решению Общего собрания акционеров, либо **в принудительном порядке** – по решению суда по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

17.3.2. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России, устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом.

17.3.3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка в пределах, установленных действующим законодательством. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде. Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах ликвидируемого юридического лица, а также его кредиторов.

17.3.4. При **принудительной ликвидации** ликвидационная комиссия (ликвидатор, арбитражный управляющий, иное уполномоченное в соответствии с действующим законодательством лицо) назначается в порядке, установленном действующим законодательством по согласованию с Банком России.

17.3.5. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17.3.6. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной действующим законодательством.

Распределение имущества каждой очереди осуществляется после полного распределения имущества предыдущей очереди.

17.3.7. Порядок ликвидации, деятельности ликвидационной комиссии (ликвидатора, арбитражного управляющего, иного уполномоченного в соответствии с действующим законодательством лица), удовлетворения требований кредиторов, направления соответствующих уведомлений и иные вопросы ликвидации Банка регулируются действующим законодательством Российской Федерации с особенностями, установленными этим законодательством для кредитных организаций.

17.2.7. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

17.2.8. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в порядке и при наличии оснований, установленных действующим законодательством.

Глава 18 . ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

18.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

18.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

18.4. Банк в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями действующего законодательства.

18.5. Положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку иное не установлено действующим законодательством. В случае возникновения противоречий между положениями Устава и нормами действующего законодательства, применяются нормы действующего законодательства.

В случае последующего изменения норм действующего законодательства и иных правовых актов Российской Федерации, настоящий Устав действует в части не противоречащей их императивным нормам.

18.6. Все иные вопросы деятельности Банка, не отраженные в настоящем Уставе, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

В данном документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

49 (серия 49) лист 28

Председатель правления
ЗАО «Банк «Воложанин»



А.А. Игнатьев



Межрайонная ИФНС
России № 11 по
Вологодской области

Выдано Свидетельство
о государственной
регистрации

10 10 20 02 г.

ОГРН 1023500000655

Должник: ЗАО «Воложанин»

Филиал (межрайонный)

Свидетельство документа
хранится в
регистраторском отделе



ИПШ 2193525612689
от 04.12.2018