

Запись о государственной  
регистрации кредитной  
организации внесена в  
Единый государственный  
реестр юридических лиц  
24 декабря 2002 года  
Основной государственный  
регистрационный № 1027700565970

СОГЛАСОВАНО  
Первый Заместитель Начальника  
Московского главного территориального  
управления Центрального банка  
Российской Федерации

\_\_\_\_\_В.И.Муравлев  
(подпись) (Ф.И.О.)

« 18 » июля 2007 г.

Печать

## У С Т А В

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(открытое акционерное общество)**

**ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК »**

УТВЕРЖДЕНО  
годовым Общим собранием  
акционеров  
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС  
МОСНАРБАНК»  
Протокол № 40 от « 01 » июня 2007 г.

г. Москва  
2007 год

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»** (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в форме открытого акционерного общества.

Банк (регистрационный №2402 от 29 июня 1993 года) создан по решению Общего собрания акционеров от 23 февраля 1993 года (Протокол № 9) в результате преобразования АО «Североевропейская финансовая компания» («Еврофинанс»), зарегистрированного 10 декабря 1990 года (Протокол учредительного собрания акционеров №1 от 29 ноября 1990 г.). Банк стал универсальным правопреемником АО «Североевропейская финансовая компания» («Еврофинанс»), включая все активы и пассивы.

По решению Общего собрания акционеров от 26 июня 1996 года (Протокол №18) наименование Банка, в том числе организационно-правовая форма, приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Банк является правопреемником Коммерческого банка «Моснарбанк» (закрытое акционерное общество) в силу реорганизации в форме присоединения согласно передаточному акту, утвержденному внеочередным Общим собранием акционеров Коммерческого банка «Моснарбанк» (закрытое акционерное общество) (протокол № 36 от 29 сентября 2003 г.) в отношении всех его кредиторов и дебиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

**1.2.** Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»** (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: **ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**.

Наименование на английском языке:

Evrofinance Mosnarbank.

**1.3.** Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

**1.4.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, в частности, по вопросу управления Банком, взаимодействия с акционерами, не имеющими контрольного пакета акций Банка, а также международными стандартами корпоративного управления и раскрытия информации, если эти стандарты не противоречат законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России, настоящему Уставу.

**1.5.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного (полного официального) наименования и товарного знака (знака обслуживания), которые зарегистрированы в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**1.6.** Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке, указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственный товарный знак и другие средства визуальной идентификации. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации.

**1.7.** Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

**1.8.** Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, заключать гражданско-правовые сделки, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

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

**1.11.** Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

**1.12.** Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

**1.13.** Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и заключении гражданско-правовых сделок.

**1.14.** Местонахождение Банка: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.

**1.15.** Банк имеет следующие филиалы и представительства, расположенные на территории Российской Федерации:

**1.15.1.** Филиал Банка в г. Ставрополь.

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 355017, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 341.

**1.15.2.** Филиал Банка в г. Ярославль.

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 150054, г. Ярославль, ул. Чкалова, д. 2.

**1.15.3.** Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, улица Звенигородская, дом 20, литер А.

**1.15.4. Филиал Банка в г. Ростов-на-Дону.**

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, д. 12.

**1.15.5. Филиал Банка в г. Владимир.**

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 600001, г. Владимир, проспект Ленина, д. 2.

**1.15.6. Филиал Банка в г. Красноярск.**

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 660021, г. Красноярск, ул.Ленина/Робеспьера, д. 151/26.

**1.15.7. Филиал Банка в г. Нижний Новгород.**

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 603006, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д. 7, помещение № 5.

**1.15.8. Представительство Банка в г. Астрахань.**

Местонахождение представительства:

Российская Федерация, 414000, г. Астрахань, пл. Ленина, д. ба.

**1.15.9. Представительство Банка в г. Элиста.**

Местонахождение представительства:

Республика Калмыкия, 358014, г. Элиста, город Сити Чесс, район «Уралан», д. № 7.2, помещения № 101-112.

**1.15.10. Представительство Банка в г. Краснодар.**

Местонахождение представительства:

Российская Федерация, 350020, г. Краснодар, Западный округ, ул. Дзержинского/ул. Морская, д. 7/1, офис № 507.

**1.15.11. Представительство Банка в г. Тверь.**

Местонахождение представительства:

Российская Федерация, 170000, г. Тверь, Тверской проспект, д. 2, офис № 1608.

## **ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

**2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:**

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

**2.1.2.** размещать указанные в пункте 2.1.1. привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

**2.1.3.** открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

**2.1.4.** осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

**2.1.6.** осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

**2.1.7.** привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

**2.1.8.** выдавать банковские гарантии;

**2.1.9.** осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**2.2.** Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

**2.2.3.** осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

**2.2.4.** осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

**2.2.6.** осуществлять лизинговые операции;

**2.2.7.** оказывать консультационные и информационные услуги.

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

**2.3.** 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.

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

Банк имеет право заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральным законодательством.

**2.5.** Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

**2.6.** Все коммерческие операции между Банком и его акционерами, включая, в частности, любое новое финансирование Банка акционерами, осуществляются только на чисто коммерческой основе и в рамках ведения коммерческой деятельности соответствующего акционера.

### **ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

**3.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 638 251 800 (Один миллиард шестьсот тридцать восемь миллионов двести пятьдесят одна тысяча восемьсот) рублей и разделен на 16 382 518 (Шестнадцать миллионов триста восемьдесят две тысячи пятьсот восемнадцать) именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

**3.2.** Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

**3.3.** Если иное не предусмотрено действующим законодательством, не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов и органов местного самоуправления, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**3.4.** Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

**3.5.** Увеличение уставного капитала допускается только после полной оплаты акций предыдущего выпуска и регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

**3.6.** Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

**3.7.** Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или путем приобретения Банком части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

**3.8.** Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Общего собрания акционеров или по решению Наблюдательного совета и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

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

**3.10.** Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с указанным Федеральным законом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

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

**3.12.** Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

## **ГЛАВА 4. АКЦИИ БАНКА**

**4.1.** Все акции Банка являются обыкновенными именными.

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

**4.3.** Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 100 (Сто) рублей. Количество размещенных обыкновенных именных акций 16 382 518 (Шестнадцать миллионов триста восемьдесят две тысячи пятьсот восемнадцать) штук. Форма выпуска - бездокументарная (в форме записи на счетах).

**4.4.** Банк вправе разместить дополнительно к уже размещенным акциям 34.867.482 (Тридцать четыре миллиона восемьсот шестьдесят семь тысяч четыреста восемьдесят две) обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая на общую сумму 3.486.748.200 (Три миллиарда четыреста восемьдесят шесть миллионов семьсот сорок восемь тысяч двести) рублей.

**4.5.** Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций в пределах количества объявленных акций;

- способ размещения;
- цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки;
- иные условия размещения.

**4.6.** При увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, их оплата может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных законодательством Российской Федерации правил и нормативных документов Банка России.

**4.7.** При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

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

**4.9.** Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка.

**4.10.** Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги в акции. Порядок конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

**4.11.** Являясь открытым акционерным обществом, Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.



## **ГЛАВА 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

**5.1.** Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

**5.1.1.** участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

**5.1.2.** получать дивиденды;

**5.1.3.** получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

**5.1.4.** осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

**5.2.** Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

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

**5.4.** Список акционеров, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

**5.5.** Акционеры, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации преимущественного права в порядке, предусмотренном действующим законодательством для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**5.6.** Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции; цене их размещения (в том числе цене их размещения акционерам Банка в случае осуществления ими преимущественного права их приобретения); порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер; сроке действия и порядке осуществления этого права акционером.

**5.7.** Акционер вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право приобретения дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции путем направления Банку заявления в письменной

форме о приобретении голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, содержащего имя (наименование) и место жительства (место нахождения) акционера, количество приобретаемых им ценных бумаг и документа об оплате.

**5.8.** Акционеры - владельцы голосующих акций Банка в соответствии с законодательством имеют право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

**5.9.** Акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций:

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

- в случае внесения изменений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

**5.10.** Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

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

**5.12.** Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

**5.13.** Сообщение акционерам о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь право требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в предыдущем пункте.

**5.14.** Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется акционером Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

**5.15.** Требование акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

**5.16.** По истечении срока, указанного в предыдущем пункте, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

**5.17.** Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим

законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

**5.18.** Акции, выкупаемые Банком в случае его реорганизации, погашаются при выкупе.

**5.19.** Акции, выкупленные Банком в иных случаях, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, 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 выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

**5.20.** Акционеры имеют право ознакомления с документами Банка согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Предоставление документов акционерам не должно нарушать требования Гражданского Кодекса, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», раздела IV Закона Российской Федерации «О государственной тайне» и положения Главы 12 настоящего Устава.

Предоставление документов акционерам осуществляет созданный в Банке Комитет по защите коммерческой и банковской тайны по итогам рассмотрения соответствия письменного требования акционеров (акционера) действующему законодательству и Уставу Банка.

**5.21.** Акционерам должна быть предоставлена реальная возможность пользования своими правами в отношении Банка:

**5.21.1.** акционеры имеют право получать информацию о реестре акционеров в соответствии с настоящим Уставом и согласно действующему законодательству, а также получать другую информацию об акционерах, имеющуюся в Банке;

**5.21.2.** акционеры имеют право участвовать в управлении Банком в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством;

**5.21.3.** акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и точной информации о Банке на условиях, которые предусмотрены настоящим Уставом и действующим законодательством. Акционеры также имеют право получать документацию, касающуюся бухгалтерского учёта и результатов финансовой деятельности Банка и балансов Банка, а также иных вопросов, связанных с операциями Банка, согласно действующему законодательству Российской Федерации.

**5.22.** К акционерам, владеющим акциями одного типа или категории, должно быть обеспечено одинаковое отношение и их интересы должны быть одинаково защищены:

**5.22.1.** все лица, участвующие в Общем собрании акционеров, должны иметь обосновано одинаковую возможность выражать своё мнение и делать запросы;

**5.22.2.** важные корпоративные действия должны совершаться таким образом, чтобы акционеры обладали полной информацией о таких действиях и чтобы их интересы были соблюдены.

**5.23.** Акционеры не могут ненадлежащим образом использовать предоставленные им права.

## **ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

**6.1.** Банк размещает свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**6.2.** Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

**6.3.** Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка.

## **ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ**

**7.1.** Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Регистрация акционера осуществляется путем внесения соответствующей записи в реестр.

**7.3.** Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех банковских дней от даты предоставления необходимых для этого документов. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

**7.4.** Банк вносит в реестр изменения, отражающие движение акций, при одновременном соблюдении следующих условий:

- если получено передаточное распоряжение, подписанное зарегистрированным лицом или его уполномоченным представителем, или иные документы, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации являются основанием для внесения изменений в реестр;

- когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

- когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации или вступившим в законную силу решением суда;
- если операции по счету зарегистрированного лица не приостановлены.

7.5. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

7.6. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение недели сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк не несет ответственность за убытки, которые могут быть причинены в связи с этим акционеру.

## **ГЛАВА 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

8.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, в том числе конвертируемых в акции, производится по решению Наблюдательного совета.

8.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

8.4. Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала.

8.5. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

8.7. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

## **ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

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

**9.2.** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и обязательных платежей и платежей, в соответствии с законодательством осуществляемых из чистой прибыли) остается в распоряжении Банка и по решению годового Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**9.3.** Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

**9.4.** Общее собрание акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка может принять решение о выплате дивидендов деньгами.

**9.5.** Общее собрание акционеров по рекомендации Наблюдательного совета вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

**9.6.** Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенных уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

**9.8.** Дата выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров. Срок выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

**9.9.** Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право

получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

## **ГЛАВА 10. ФОНДЫ БАНКА**

**10.1.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 5 процентов от уставного капитала. До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового Общего собрания акционеров отчисляет в него пять процентов чистой прибыли.

**10.2.** Резервный фонд Банка может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для любых иных целей.

**10.3.** Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

**11.1.** Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

**11.1.2.** средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

**11.1.3.** вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

**11.1.4.** кредитов, полученных в других банках;

**11.1.5.** иных привлеченных средств.

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

## **ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ**

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

**12.2.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования

структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

**12.3.** В размерах и порядке, определенном действующим законодательством и нормативными актами Банка России, Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в качестве обязательных резервов кредитного учреждения, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии действующим законодательством, правилами и нормативами Банка России.

**12.4.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

**12.5.** Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

**12.6.** Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также другим органам в случаях, предусмотренных законодательством.

**12.7.** Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

**12.8.** Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

**12.9.** Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**12.10.** Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченных производить проверки деятельности Банка, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей



коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

**12.11.** Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Внутренний порядок обращения с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка обращения с ней устанавливаются Правлением Банка.

**12.12.** Для работы с информацией, содержащей государственную тайну, в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации создается подразделение, в функции которого входит защита сведений, составляющих государственную тайну.

Руководитель Банка, уполномоченный Правлением на обеспечение сохранности сведений, составляющих государственную тайну, и имеющий допуск в соответствии с согласованной с органами ФСБ РФ Номенклатурой должностей, несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке.

## **ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**13.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

**13.2.** Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

**13.5.** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

**13.6.** Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка за год после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются годовым Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**13.7.** Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

**13.8.** Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по

запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

**13.9.** Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел) Банка в установленном им порядке.

**13.10.** Уничтожение документов допускается только после проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных Экспертной комиссией Банка и согласованных с руководством Банка актов списания.

## **ГЛАВА 14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

**14.1.** Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Президент - Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

## **ГЛАВА 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

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

**15.2.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

**15.2.1.** внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции, (кроме внесения изменений, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета);

**15.2.2.** реорганизация Банка;

**15.2.3.** ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

**15.2.4.** определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

**15.2.6.** увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

**15.2.7.** размещение посредством закрытой подписки акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**15.2.8.** размещение посредством открытой подписки акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных

обыкновенных акций, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**15.2.9.** уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

**15.2.10.** избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

**15.2.11.** утверждение аудитора Банка;

**15.2.12.** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;

**15.2.13.** определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

**15.2.14.** избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

**15.2.15.** дробление и консолидация акций;

**15.2.16.** принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**15.2.17.** принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**15.2.18.** приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**15.2.19.** принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

**15.2.20.** утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

**15.2.21.** решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**15.3.** Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

**15.4.** Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии; утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках Банка, распределении его прибыли и возмещении убытков.

**15.5.** Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

**15.6.** На Общем собрании акционеров председательствует председатель Наблюдательного совета Банка.

**15.7.** Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также по инициативе акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

**15.8.** Для участия в Общем собрании на основании данных реестра на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом, составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

**15.9.** Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении собрания и более чем 50 дней до даты проведения Общего собрания.

**15.10.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) акционера, данные необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

**15.11.** Уведомление о проведении Общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом с уведомлением о вручении, курьерской связью с вручением под роспись или с использованием электронных средств связи не позднее чем за двадцать календарных дней до назначенной даты собрания, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

**15.12.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;

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

**15.13.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка.

**15.14.** Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку годового Общего собрания или о мотивированном отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного в п. 15.13. настоящего Устава.

**15.15.** Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе по включению вопросов в повестку заседания годового Общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет или Ревизионную комиссию направляется акционеру не позднее трех дней с даты его принятия.

**15.16.** Решение Наблюдательного совета об отказе по включению вопросов в повестку заседания или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет или Ревизионную комиссию может быть обжаловано в суд.

**15.17.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять в нем участие.

**15.18.** Общее собрание акционеров правомочно, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры (или их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

**15.19.** Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании.

**15.20.** Решения по вопросам:

- об утверждении Устава в новой редакции или внесении изменений в Устав в части, отнесенной к компетенции Общего собрания;

- о реорганизации Банка;

- о ликвидации Банка;

- о назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- о размещении посредством закрытой подписки акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- о размещении посредством открытой подписки акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, и ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества

принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

**15.21.** Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем представленным голосующим акциям совместно при условии наличия кворума.

**15.22.** Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по ведению Общего собрания устанавливается Положением об Общем собрании.

**15.23.** Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку заседания, а также изменять повестку заседания.

**15.24.** Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, утверждении аудитора общества, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках, а также распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года не может проводиться в форме заочного голосования.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций.

**15.25.** Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, которые рассылаются акционерам заказным письмом не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты окончания приема Банком заполненных бюллетеней.

**15.26.** Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное официальное наименование и местонахождение Банка;
- указание на форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату окончания приема заполненных бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

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

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался";

- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером в установленном порядке.

**15.27.** По итогам Общего собрания акционеров составляется протокол. Протокол составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствовавшим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

**15.28.** В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- фирменное (полное официальное) наименование Банка и его местонахождение;

- тип собрания (годовое или внеочередное);

- форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);

- дата, место и время проведения собрания акционеров;

- Председатель и секретарь собрания, повестка заседания;

- время начала и завершения регистрации лиц, имеющих право принимать участие в собрании;

- количество голосов, которыми обладают лица, включённые в список лиц, имеющих право участвовать в собрании, по каждому вопросу повестки дня;

- количество голосов, которыми обладают лица, включённые в список лиц, принявших участие в собрании, по каждому вопросу повестки дня, а также информация о том, имелся ли на собрании кворум по каждому из этих вопросов;

- количество голосов, поданных за каждый из вариантов ответа при голосовании («за», «против», «воздержался») по каждому из вопросов повестки дня собрания, по которому имел место кворум;

- основные положения выступлений, фамилии и имена выступавших по каждому из вопросов повестки дня собрания;

- решения, принятые собранием по каждому из вопросов повестки дня собрания;

- дата составления протокола собрания.

**15.29.** Решения Общего собрания акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров не позднее десяти дней с даты их принятия в письменной форме путем направления акционерам копии протокола Общего собрания акционеров.

**15.30.** Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

## ГЛАВА 16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

**16.1.** Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

**16.2.** Стратегическое руководство бизнесом Банка осуществляется Наблюдательным советом в соответствии с компетенцией, предоставленной ему Уставом и действующим законодательством.

**16.2.1.** Наблюдательный совет определяет стратегию развития Банка и контролирует финансовую и коммерческую деятельность Банка.

**16.2.2.** Состав Наблюдательного совета Банка должен обеспечить эффективное выполнение функций, доверенных Наблюдательному совету.

**16.2.3.** Наблюдательный совет Банка должен обеспечить эффективную работу исполнительных органов Банка и осуществлять надзор за их деятельностью.

**16.3.** К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

**16.3.1.** определение приоритетных направлений деятельности Банка;

**16.3.2.** созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- определение формы проведения Общего собрания акционеров, даты, места, время проведения Общего собрания акционеров;

- определение порядка сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- определение порядка проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования или голосования с применением бюллетеней;

- определение формы и текста бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;

- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка и включение в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов по своему усмотрению;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- предварительное, не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров, утверждение годового отчета Банка;

**16.3.3.** вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

- реорганизации Банка;

- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;



- дробления и консолидации акций;
- рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- одобрения крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

**16.3.4.** увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах предусмотренного настоящим Уставом количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

**16.3.5.** размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, в том числе конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**16.3.6.** утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

**16.3.7.** создание филиалов и открытие представительств Банка;

**16.3.8.** внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;

**16.3.9.** определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**16.3.10.** приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**16.3.11.** использование резервного фонда и иных фондов Банка;

**16.3.12.** утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

**16.3.13.** образование исполнительных органов Банка: назначение единоличного исполнительного органа Банка – Президента – Председателя Правления, утверждение членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

**16.3.14.** рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

**16.3.15.** утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего

собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

**16.3.16.** одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**16.3.17.** одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**16.3.18.** решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных п. 19.9. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

**16.3.19.** рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

**16.3.20.** иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

**16.4.** Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

**16.5.** Годовое общее собрание акционеров утверждает количественный состав Наблюдательного совета. Количество членов Наблюдательного совета должно быть не менее 5 (пяти).

**16.6.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Из своего состава члены Наблюдательного совета Банка большинством голосов от общего числа членов избирают Председателя Наблюдательного совета. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

**16.7.** Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка должны избираться в соответствии с процедурой, обеспечивающей предоставление акционерам полной информации о предложенных кандидатурах, как предусмотрено настоящим Уставом и действующим законодательством.

**16.8.** Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

**16.9.** В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

**16.10.** Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

**16.11.** Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Наблюдательного совета, устанавливаются Положением о Наблюдательном совете, которое утверждается Общим собранием акционеров.

**16.12.** Заседание Наблюдательного совета созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии или аудитора, коллегиального или единоличного исполнительного органа управления Банком.

**16.13.** Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Положением о Наблюдательном совете Банка.

**16.14.** Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка – не менее половины от числа избранных членов.

Для определения наличия кворума и результатов голосования можно учитывать полученное не позже начала заседания письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании.

**16.15.** Если число членов Наблюдательного совета становится меньше половины от числа избранных, Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета.

**16.16.** Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета обладает правом решающего голоса.

Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением решения по вопросам, указанным в п.16.3.4, п. 16.3.5. и п. 16.3.16. Устава. Решения по указанным вопросам принимаются всеми членами Наблюдательного совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

**16.17.** Возможно принятие решений Наблюдательным советом Банка заочным голосованием (опросным путем).

**16.18** Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, у которых имеется заинтересованность в совершении какой-либо определенной сделки, обязаны раскрыть информацию о наличии у них такой заинтересованности. Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, заявившие о наличии у них такой заинтересованности, не могут участвовать в голосовании по данному вопросу на соответствующем заседании.

**16.19.** По итогам проведения заседания Наблюдательного совета не позднее чем через семь дней составляется протокол, который подписывается председательствующим на заседании. Председатель несет ответственность за правильность составления протокола.

**16.20.** В протоколе заседания Наблюдательного совета указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;

- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

## **ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

**17.1.** Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка и его акционеров:

**17.1.1.** Состав исполнительных органов Банка должен обеспечивать эффективное выполнение порученных им функций.

**17.1.2.** Исполнительные органы Банка исполняют свои обязанности и осуществляют свои полномочия, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством, с учетом финансового и бизнес-плана Банка и в интересах Банка и его акционеров.

**17.2.** Размер вознаграждения, выплачиваемого членам Правления Банка должен соответствовать их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Банка.

**17.3.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

**17.4.** Единоличный исполнительный орган Банка назначается Наблюдательным советом Банка.

**17.5.** Президент - Председатель Правления Банка, Главный исполнительный директор - Первый Заместитель Президента - Председателя Правления Банка, Первые и Старшие Вице-президенты - Заместители Председателя Правления Банка, а также Члены Правления Банка - все входят в состав Правления по должности.

Количественный и персональный состав Правления Банка утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Президента – Председателя Правления Банка.

**17.6.** Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а Членов Правления Банка - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Доверенностями, подписанными от имени Банка Президентом – Председателем Правления.

**17.7.** Единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка заключают бессрочный трудовой договор с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка.

**17.8.** Единоличный исполнительный орган Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 17.8.1.** представляет интересы Банка;
- 17.8.2.** совершает сделки от имени Банка;

**17.8.3.** утверждает штаты;

**17.8.4.** издает приказы;

**17.8.5.** дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

**17.8.6.** рассматривает и решает вопросы внутреннего контроля, предусмотренные п. 19.10. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

**17.8.7.** выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**17.9.** Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

**17.10.** К компетенции Правления Банка относятся любые вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

**17.11.** К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

**17.11.1.** организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;

**17.11.2.** предварительное рассмотрение вопросов, которые подлежат обсуждению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом и подготовка по ним соответствующих материалов;

**17.11.3.** организация системы внутреннего контроля;

**17.11.4.** утверждение структуры Банка;

**17.11.5.** создание по различным направлениям деятельности Банка комитетов с делегированием им части своих полномочий согласно утвержденному Правлением Положению о соответствующем комитете;

**17.11.6.** руководство деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;

**17.11.7.** подготовка установленных законодательством документов для регистрации эмиссий ценных бумаг Банка и отчетов об их итогах;

**17.11.8.** разработка Правил внутреннего распорядка;

**17.11.9.** утверждение плана мероприятий по обучению персонала Банка;

**17.11.10.** организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;

**17.11.11.** определение политики, а также порядка проведения кредитных и заемных операций и предоставления других обязательств Банка;

**17.11.12.** организация банковских операций Банка;

**17.11.13.** рассмотрение и утверждение положений, инструкций и других документов по вопросам деятельности Банка;

**17.11.14.** обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;

**17.11.15.** решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных п. 19.11. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

**17.11.16.** принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15.2.19 настоящего Устава);

**17.11.17.** решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Президентом – Председателем Правления и/или членами Правления в соответствии с компетенцией Правления, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

**17.12.** Правление правомочно, если в его заседании участвует не менее половины его членов.

**17.13.** Протоколы заседаний Правления представляются по требованию членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка.

**17.14.** Президент-Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководители филиалов Банка не вправе занимать должности (т.е. выполнять определенные трудовые функции по соответствующей должности на условиях заключенного трудового договора или контракта) в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

**17.15.** Если по какой-либо объективной причине (болезнь, служебная командировка, отпуск, и т.д.) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может выполнять свои обязанности, его полномочия в полном объеме будут осуществляться Главным исполнительным директором – Первым Заместителем Президента - Председателя Правления Банка; в случае его отсутствия – одним из заместителей Председателя Правления; в случае отсутствия заместителей Председателя Правления - членом Правления на основании приказа единоличного исполнительного органа Банка.

**17.16.** Главный исполнительный директор - Первый Заместитель Президента - Председателя Правления Банка назначается Наблюдательным советом Банка. Полномочия Главного исполнительного директора - Первого Заместителя Президента - Председателя Правления Банка определены в Положении о Главном исполнительном директоре.

## **ГЛАВА 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

**18.1.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и Президент - Председатель Правления Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права и ставшую им известной информацию о Банке для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка, а также в целях, противоречащих настоящему Уставу.

**18.2.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать действенный контроль за осуществляемыми банковскими и хозяйственными операциями Банка в целях защиты прав и законных интересов акционеров.

**18.2.1.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с международно принятыми стандартами корпоративного управления, функционирования и прозрачности, в том числе применительно к управленческой практике и отношению к акционерам, не имеющим контрольного пакета акций. К этим стандартам, в частности, относятся:

- наличие независимых подразделений по вопросам рисков и аудита;
- четкое определение функций и должностных обязанностей сотрудников каждого подразделения Банка вплоть до уровня Заместителя Председателя Правления;
- разработка подробной стратегии и процедуры в отношении кредитного риска, риска ликвидности, рыночного, процентного, валютного рисков, операционного риска при заключении и совершении сделок;
- наличие эффективной системы оценки рисков и контроля за ними, включая лимиты по отраслям и регионам, лимиты убытков;
- наличие детальной структуры подразделений, должностных инструкций и порядка отчетности перед Наблюдательным советом и исполнительными органами Банка;
- обеспечение контроля за постоянным соблюдением всех требований регулирующих органов; а также процедурой мониторинга.

Международно признанные стандарты корпоративного управления должны быть закреплены во внутренних документах, регулирующих деятельность Банка, и Банк должен функционировать в соответствии с этими документами.

**18.2.2.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка оптимизируют структуру рисков Банка путём использования всеобъемлющих правил и процедур управления рисками, а также обеспечивают соответствие Банка стандартам международной принятой культуры работы с клиентурой, работы с нормативными и регулируемыми документами и международной принятой системой управления рисками;

**18.2.3.** В целях надлежащего контроля и управления рисками и ликвидностью Банка Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка должны следить за тем, чтобы основные виды отчетности Банка регулярно приводились в соответствие с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Акционеры Банка должны получать, по меньшей мере, подготовленные согласно Международным стандартам финансовой отчетности годовые отчеты о финансовой деятельности, заверенные аудиторами, ежемесячный консолидированный баланс и ежеквартальный отчет о прибылях и убытках, для которых заверения аудиторов не требуется.

Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка должны также обеспечить, чтобы весь учет в Банке ежедневно велся согласно Международным стандартам финансовой отчетности с момента официального внедрения такой практики Банком России в российской банковской системе. В целях управления портфелем и адекватного контроля за рисками и ликвидностью Банка и управления ими согласно международно принятым стандартам корпоративного управления Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка должны требовать, чтобы Банк вел информационную базу управленческих решений на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе согласно существующим требованиям.

**18.2.4.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка должны поддерживать постоянно высокий уровень рентабельности Банка и, в частности, обеспечивать отсутствие дублирования функций в Банке.

**18.3.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и единоличный исполнительный орган Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством.

При этом в Наблюдательном совете и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

**18.4.** При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, членов Правления и единоличного исполнительного органа Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

**18.5.** В случае, если в соответствии с положениями Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**18.6.** Банк или акционер (акционеры), владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.18.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков в случае, предусмотренном пунктом 18.3. настоящего Устава.



## **ГЛАВА 19. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.**

**19.1.** В Банке организуется система внутреннего контроля в целях обеспечения:

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

**19.1.2.** 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);

**19.1.3.** соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

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

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

**19.3.** Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

- Органы управления Банка:
  - Общее собрание акционеров;
  - Наблюдательный совет;
  - Президент-Председатель Правления Банка;
  - Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;
- Управляющие и заместители Управляющих филиалов Банка;

- Главные бухгалтеры и заместители Главных бухгалтеров филиалов Банка;
- Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников, определенных внутренними документами Банка, регулируемыми создание и функционирование системы внутреннего контроля.

**19.5.** Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители, Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка и осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**19.6.** Порядок образования и полномочия Органов управления и Ревизионной комиссии Банка определены в Главах 15, 16, 17, 20 настоящего Устава.

**19.7.** Главный бухгалтер Банка и его заместители, Управляющий филиалом Банка и его заместители, Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители назначаются и освобождаются от должности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**19.7.1.** Главный бухгалтер Банка подчиняется Президенту-Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

**19.7.2.** Управляющий филиалом Банка действует на основании доверенности и Положения о филиале Банка, Главный бухгалтер филиала Банка – на основании Положения о филиале Банка.

**19.7.3.** Управляющий филиалом несет ответственность за создание внутренней контрольной среды, обеспечивающей эффективное осуществление внутреннего контроля.

**19.7.4.** Главный бухгалтер филиала Банка подчиняется Управляющему филиалом Банка, а во время его отсутствия – лицу, его заменяющему. По вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности Главный бухгалтер филиала подчиняется Главному бухгалтеру Банка.

**19.8.** Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

**19.8.1.** контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

**19.8.2.** контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

**19.8.3.** контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

**19.8.4.** контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

**19.8.5.** 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.

**19.9.** В области внутреннего контроля к компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

**19.9.1.** создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

**19.9.2.** регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

**19.9.3.** рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, отделом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

**19.9.4.** принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

**19.9.5.** своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

**19.10.** В области внутреннего контроля к компетенции Президента - Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

**19.10.1.** установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

**19.10.3.** распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

**19.11.** В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

**19.11.1.** проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

**19.11.2.** рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

**19.11.4.** создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

**19.12.** Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

**19.12.1.** Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

**19.12.2.** Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи и функции, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля и другие вопросы.

**19.12.3.** Служба внутреннего контроля подчиняется Президенту-Председателю Правления Банка, который создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

**19.12.4.** Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

**19.12.5.** Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом-Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным советом Банка и подотчетен Наблюдательному совету Банка.

**19.12.6.** Численный состав, структура Службы внутреннего контроля определяются Президентом-Председателем Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля формируется из сотрудников, входящих в штат Банка.

**19.12.7.** Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством

Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

**19.12.8.** Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля, утверждаются Наблюдательным советом Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля могут согласовываться с Президентом-Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

**19.12.9.** Наблюдательный совет Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего контроля независимой аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка.

**19.13.** Отдел противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем несет ответственность за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

**19.13.1.** Отдел противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем подотчетен в своей деятельности Президенту-Председателю Правления Банка и руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и инструктивными материалами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, Уставом Банка, Положением об Отделе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также внутренними документами Банка.

**19.13.2.** Организационная структура, численность персонала Отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утверждаются Правлением Банка в установленном порядке. Штатное расписание Отдела утверждается Президентом - Председателем Правления Банка в составе Штатного расписания Банка.

**19.13.3.** Отдел противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, возглавляет начальник отдела, который назначается на должность и освобождается от должности Приказом Президента - Председателя Правления Банка.

**19.13.4.** Отдел противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Президенту – Председателю Правления Банка.

**19.13.5.** Отдел противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

**19.14.** Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственный сотрудник, в компетенцию которого входит

организация и осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также за соблюдением процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

**19.14.1.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует на основании Устава Банка и внутренних документов Банка.

**19.14.2.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка.

**19.14.3.** При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

**20.1.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией и внешним аудитором.

**20.2.** Ревизионная комиссия создается решением годового Общего собрания акционеров и действует на основании Положения о Ревизионной комиссии. Годовое общее собрание акционеров утверждает количественный состав Ревизионной комиссии, избирает членов Ревизионной комиссии сроком до следующего годового собрания, утверждает из числа избранных Председателя Ревизионной комиссии, утверждает Положение о Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

**20.2.1.** Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

**20.2.2.** Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

**20.2.3.** Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

**20.2.4.** Ревизионная комиссия осуществляет постановку внутрибанковского контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью исполнительных органов Банка, подразделений и служб, филиалов и представительств.

**20.2.5.** Порядок работы Ревизионной комиссии, ее компетенция и полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

**20.2.6.** Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

**20.2.7.** Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, по инициативе Ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

**20.2.8.** Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер.

**20.3.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекаются профессиональные внешние аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющие лицензии на осуществление такой проверки.

**20.3.1.** Внешние аудиторы утверждаются Общим собранием акционеров.

**20.3.2.** Аудиторские проверки Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договоров, заключаемых с аудиторскими организациями.

**20.3.3.** В составляемых аудиторскими организациями заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- качестве управления Банком;

- состоянии внутреннего контроля и др. положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

**20.3.4.** Аудиторские заключения представляются Банку России в установленном порядке.

**20.4.** Общий надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого надзора законодательством Российской Федерации.

**20.5.** Должна быть обеспечена эффективная координация между внутренним и внешним аудитом Банка.

## **ГЛАВА 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

**21.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

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

**21.3.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

При этом носители сведений, составляющих государственную тайну, передаются правопреемнику, если он имеет полномочия на проведение работ с использованием указанных сведений. В ином случае носители таких сведений в установленном порядке уничтожаются, сдаются на хранение либо передаются той организации, откуда поступили.

**21.4.** В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

**21.5.** Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

В случае ликвидации Банка или прекращения работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, меры по обеспечению их защиты осуществляются в соответствии с процедурой, указанной в пункте 21.3.

**21.6.** При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

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

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

Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

**21.9.** По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

**21.10.** Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.



**21.11.** Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

**21.12.** После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

**21.13.** Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

**21.14.** Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

**21.15.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **ГЛАВА 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ**

**22.1.** Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с их компетенцией, регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**22.2.** Изменения в Устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных действующим законодательством, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Председатель годового  
Общего собрания акционеров  
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (подпись) А.А.Мовчан