

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027739067861 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 22.07.2021 за ГРН 2217706474907



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 2B95E60002ADE4B64F4DC01D256DA60C  
Владелец: Гиголова Карине Давидовна  
УФНС России по г. Москве  
Действителен: с 06.04.2021 по 06.04.2022

**СОГЛАСОВАНО**

Первый Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации

/С.А. Швецов /



19 » июля 2021 г.

## УСТАВ

**Акционерного общества  
Банка «Развитие-Столица»**

**АО Банк «Развитие-Столица»**

Утверждено  
годовым общим собранием акционеров  
Протокол N 149  
от «11» июня 2021 г.

г. Москва  
2021 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

- Глава 1. Общие положения.*
- Глава 2. Место нахождения Банка.*
- Глава 3. Цели и задачи деятельности Банка.*
- Глава 4. Банковские операции и другие сделки.*
- Глава 5. Уставный капитал Банка.*
- Глава 6. Акции Банка.*
- Глава 7. Права и обязанности акционеров Банка.*
- Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.*  
*Отчуждение акций акционерами.*
- Глава 9. Реестр акционеров.*
- Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.*
- Глава 11. Распределение прибыли Банка.*
- Глава 12. Кредитные ресурсы Банка.*
- Глава 13. Обеспечение финансовой надежности.*
- Глава 14. Учет и отчетность Банка.*
- Глава 15. Управление Банком.*
- Глава 16. Совет директоров Банка.*
- Глава 17. Исполнительные органы Банка.*
- Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.*
- Глава 19. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации.*  
*Информация об аффилированных лицах Банка.*
- Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка.*
- Глава 21. Внесение изменений в Устав.*

## **Глава 1. Общие положения**

**1.1.** Банк с наименованиями Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (открытое акционерное общество) ОАО КБ «ВИЗАВИ» был создан в соответствии с решением собрания участников от 28.02.2001 (Протокол № 82) в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «ВИЗАВИ» (общества с ограниченной ответственностью) ООО КБ «ВИЗАВИ» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31.10.2006 (протокол № 106) полное фирменное и сокращенное наименования Банка изменены на Банк «Развитие-Столица» (открытое акционерное общество) ОАО Банк «Развитие-Столица».

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10.03.2015 (Протокол № 138) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Акционерное общество Банк «Развитие-Столица» АО Банк «Развитие-Столица».

**1.2.** Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица».

**1.3.** Сокращенное фирменное наименование Банка: АО Банк "Развитие-Столица".

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Development Capital Bank.

**1.4.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

**1.5.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

**1.6.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

**1.7.** Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.8.** Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

**1.9.** Банк является корпоративным юридическим лицом (корпорацией), акционеры которого обладают правом участия в нем и формируют высший орган в соответствии с гражданским законодательством РФ.

В связи с участием в Банке его акционеры приобретают корпоративные права и обязанности в отношении Банка.

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

**1.11.** 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 законодательством соответствующего иностранного государства.

**1.12.** Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в порядке, определенном законодательством и настоящим Уставом. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются имуществом за счет Банка. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенностей.

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

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

**1.15.** Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

## **Глава 2. Место нахождения Банка**

**2.1.** Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 105064, город Москва, Нижний Сусальный переулок, дом 5, строение 15.

**2.2.** Адрес и место нахождения Банка может быть изменено по решению общего собрания акционеров.

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

**3.1.** Основными целями деятельности Банка являются:

- аккумулятивное и эффективное использование финансовых ресурсов в целях содействия развитию российского предпринимательства;
- содействие через кредитование развитию экономического потенциала и внедрению достижений научно-технического прогресса в различные отрасли промышленности России;
- содействие интеграции российского капитала в мировые товарные и финансовые рынки, привлечение иностранных инвестиций в российскую

- экономику;
- развитие международных финансовых и торгово-экономических отношений;
- содействие развитию социальной сферы путем финансирования объектов в сфере культуры, экологии и др.;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг;
- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты части прибыли акционерам Банка и развития банковского дела.

**3.2.** Основными задачами деятельности Банка являются:

- содействие развитию рынка банковских услуг России и удовлетворение потребностей российских и иностранных юридических и физических лиц в банковских услугах на российском и международном рынках банковских услуг;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе мировой банковской практики;
- содействие улучшению расчетов между предприятиями, учреждениями, организациями и укрепление финансово-расчетной дисциплины с помощью современных технических средств и банковских технологий как на территории России, так и за ее пределами;
- укрепление и развитие кредитно-ресурсной политики России.

#### **Глава 4. Банковские операции и другие сделки**

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

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем абзаце привлеченные средства от своего имени и за свой счет
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

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

**4.4.** Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

**4.5.** 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 действующим законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

**4.6.** При осуществлении своей деятельности Банк имеет право:

- на основе договоров с клиентами и в пределах требований кредитно-денежной политики Банка России устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;
- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке;
- быть членом банковских союзов, ассоциаций и других объединений;
- совершать иные действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

## **Глава 5. Уставный капитал Банка**

**5.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 350 150 000 (Один миллиард триста пятьдесят миллионов сто пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 1 350 150 (Один миллион триста пятьдесят тысяч сто пятьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

**5.2.** Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в

ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**5.3.** Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

**5.4.** Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка.

**5.5.** Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

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

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

**5.6.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

**5.7.** Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

## **Глава 6. Акции Банка**

**6.1.** Все акции Банка являются именными.

**6.2.** Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 1 000 (Одна тысяча) рублей, количество – 1 350 150 (Один миллион триста пятьдесят тысяч сто пятьдесят) штук. Форма выпуска бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

**6.3.** Количество размещенных обыкновенных именных акций – 1 350 150 (Один миллион триста пятьдесят тысяч сто пятьдесят) штук.

**6.4.** Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные.

**6.5.** Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой (единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония), и другим имуществом в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

**6.6.** Банк размещает в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

**6.7.** Срок, порядок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении в соответствии с требованиями действующего законодательства.

**6.8.** Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

**7.1.** Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций;



- в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки, по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

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

**7.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций обязаны:**

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством или настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

**Глава 8. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.  
Отчуждение акций акционерами**

**8.1.** Способ размещения Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, устанавливается в соответствии с действующим законодательством и положениями настоящего Устава.

Решение о размещении ценных бумаг посредством закрытой подписки должно содержать круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение ценных бумаг.

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

лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то Банк вправе реализовать свое преимущественное право приобретения акций, продаваемых акционерами Банка.

В случае размещения акций, облигаций, конвертируемых в акции, и опционов Банка путем закрытой подписки с предоставлением преимущественного права их приобретения цена размещения указанных ценных бумаг (цена размещения указанных ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, если такая цена отличается от цены размещения иным лицам) или порядок ее определения должны быть установлены (определены) до начала срока действия преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами общества на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Срок, в течение которого акции, облигации, конвертируемые в акции определенной категории (типа), и опционы Банка, предоставляющие право приобретения акций определенной категории (типа), размещаемые путем закрытой подписки только среди всех акционеров - владельцев акций этой категории (типа), могут быть приобретены этими акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), должен составлять не менее 45 дней.

Данное требование не применяется для акционерного общества, состоящего из одного акционера, а также в случае, если решение о размещении ценных бумаг принято единогласно всеми акционерами Банка и содержит срок (порядок определения срока) их размещения.

Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется Банком только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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 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).

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

**8.2.** Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала Банка, устанавливается Банком России.

**8.3.** Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров.

## **Глава 9. Реестр акционеров**

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

## **Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

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

**10.2.** Размещение облигаций и иных эмиссионных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.1. настоящего Устава.

**10.3.** 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 ценные бумаги.

## **Глава 11. Распределение прибыли Банка**

**11.1.** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются по данным бухгалтерской отчетности в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством до налогообложения. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в

резервный фонд Банка, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

**11.2.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено федеральными законами. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия или девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

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

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

**11.3.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков и потерь Банка, возникающих в результате его деятельности. Резервный фонд Банка может быть использован только на следующие цели:

- для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года;
- для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

## **Глава 12. Кредитные ресурсы Банка**

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

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале кредитных организаций, других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств;
- иных средств в соответствии с действующим законодательством.

### **Глава 13. Обеспечение финансовой надежности**

**13.1.** В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли Банка до ее налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

**13.3.** Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств, на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**13.5.** Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

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, налоговым органам, Пенсионному фонду

Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных вышеуказанным федеральным законом.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

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 - консульским учреждениям иностранных государств.

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

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые

предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", предоставляются Банком органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, налоговым органам и таможенным органам как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

**13.6.** Все служащие Банка обязаны хранить тайну, соблюдать конфиденциальную информацию об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

**13.7.** Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная действующим законодательством к конфиденциальной информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных органов Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к конфиденциальной информации Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются уполномоченными органами Банка.

#### **Глава 14. Учет и отчетность Банка**

**14.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

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

**14.3.** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных отчетах, в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки.

**14.4.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров и подлежит размещению на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.dcapital.ru](http://www.dcapital.ru) и публикуется в средствах массовой информации.

**14.5.** Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

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

**14.7.** Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторские заключения о ней в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела.

Банк обеспечивает безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений.

Банк обязуется обеспечивать сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативно-правовыми актами РФ.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством; документы по личному составу Банка передаются на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

**14.8.** Банк в процессе своей деятельности ведет работу по учету и бронированию граждан, находящихся в запасе и призывников, а также осуществляет государственные мероприятия по гражданской обороне и мобилизационной подготовке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации.

## **Глава 15. Управление Банком**

**15.1.** Органами управления Банком являются:

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

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

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание единоличного исполнительного органа Банка - Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;



- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";

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

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

- размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции);

- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

**15.3.** Решение по вопросам реорганизации Банка, уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций, дробления и консолидации акций, принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

**15.4.** При проведении общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и телекоммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров. При дистанционном участии акционеров в общем собрании порядок сообщения информации о проведении общего собрания акционеров, подготовки к проведению, порядок участия акционеров, кворум, порядок заполнения и направления электронных форм бюллетеней для голосования регламентируются главой VII Федерального закона «Об акционерных обществах», а также иными действующими нормативными актами Банка России.

**15.5.** Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределения прибыли (в том числе выплаты (объявлении)

дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

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

На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

**15.6.** Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, по требованию аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров) Банка, являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

**15.7.** Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

**15.8.** Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

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

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись или следующими способами: путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка или направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка, или путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.dcapital.ru](http://www.dcapital.ru).

**15.9.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров. Совет директоров Банка обязан

рассмотреть указанные предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания сроков, указанных в настоящем пункте.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

**15.10.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

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

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

Решения по вопросам о внесении изменений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации Банка, ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями, размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций, принятия решений о согласии на совершение и последующее одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

**15.13.** Протоколы общего собрания акционеров составляются не позднее 3 рабочих дней после закрытия общих собраний акционеров. Протоколы общего

собрания акционеров подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

**15.14.** Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло за собой причинение убытков данному акционеру.

Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

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

**16.1.** Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого общим собранием акционеров.

**16.2.** К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- определение Стратегии развития Банка;
- принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре Стратегии развития Банка, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- осуществление контроля за реализацией Стратегии развития Банка;
- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- реализация и защита прав акционеров;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка, уменьшения уставного капитала Банка путем

уменьшения номинальной стоимости акций, увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций, дробления и консолидации акций, принятия решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принятия решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

- утверждение отчета об итогах выпуска Банком ценных бумаг;

- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и конвертируемых в акции ценных бумаг;

- определение цены (денежной оценки) имущества, в том числе облигаций, неконвертируемых в акции Банка, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

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

- утверждение внутренних документов, которыми определяются компетенция и порядок деятельности комитетов Совета директоров Банка, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий;

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка, в том числе установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

- определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- использование резервного и иных фондов Банка;

- утверждение ежегодной сметы расходов на содержание Банка;

- принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств Банка;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- утверждение кандидатур на должности Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, руководителя, заместителя руководителя,

главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов Банка;

- принятие решения о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит в соответствии с требованиями, установленными Банком России (далее – служба внутреннего аудита);

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

- осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и выполнение иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей проверку и надзорных органов;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка и аудиторской организацией, проводящей аудит;

- утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

- рассмотрение отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего аудита не реже двух раз в год;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, а также рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках процедур для оценки достаточности капитала;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в указанную стратегию;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;

- утверждение лимитов принимаемых на себя банковских рисков;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков на постоянной основе;

- обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления и профессиональной этики;

- принятие решения о списании с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;

- принятие решений о признании обслуживания долга, о классификации ссуд, списание нереальной ссудной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка;

- обеспечение раскрытия информации о Банке;

- определение приоритетных направлений оптимизации информационной безопасности Банка;

- принятие принципиальных решений в области информационной безопасности Банка, которые в значительной степени повлияют или могут повлиять на уровень затрат;

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

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение не реже одного раза в год предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, устанавливаемом Советом директоров Банка;

- 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 к компетенции исполнительных органов Банка;

- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними положениями Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

**16.3.** Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 (Пять) человек.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, и члены коллегиального исполнительного органа, не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться его Председателем.

Число независимых директоров в составе Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров. В Совете директоров должно

быть достаточное количество независимых директоров для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров Банка; и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

**16.4.** Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном абзацами пятым-седьмым пункта 15.11. настоящего Устава, и могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

**16.5.** Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров вправе переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

**16.6.** Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, руководителя службы внутреннего аудита или аудиторской организации Банка, единоличного и коллегиальных исполнительных органов Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

**16.7.** Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

При определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием.

**16.8.** Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

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



В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии решений голос Председателя Совета директоров на собрании является решающим.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

**16.9.** Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, определенным действующим законодательством.

**16.10.** Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера. Суд с учетом всех обстоятельств дела вправе оставить в силе обжалуемое решение, если оно не повлекло за собой причинение убытков Банку или акционеру либо возникновение иных неблагоприятных последствий для них и допущенные нарушения не являются существенными. Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

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

**17.1.** Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, его заместителей - членов Правления, Главного бухгалтера или Заместителей Главного бухгалтера Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

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

**17.3.** Правление Банка состоит из Председателя Правления и членов Правления (в т.ч. Заместителей Председателя Правления). Число членов Правления должно быть не менее 3-х человек.

**17.4.** Срок полномочий членов Правления составляет 5 (Пять) лет.

**17.5.** Члены Правления избираются Советом директоров Банка. Члены Правления Банка могут быть избраны из числа акционеров Банка (представителей акционеров Банка), либо из числа других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом.

Заместители Председателя Правления Банка избираются Советом директоров и являются членами Правления по должности.

Члены Правления Банка обязаны в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства, руководствоваться положениями настоящего Устава, решениями общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

**17.6.** К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2/3 членов Правления Банка. Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления Банка. В случае его отсутствия члены Правления Банка выбирают председательствующего из числа присутствующих на заседании членов Правления Банка. Решения принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет на заседании Правления Банка один голос. При равенстве голосов голос председательствующего на собрании является решающим.

На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, руководителю Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое особое мнение путем внесения записи в протокол заседания Правления Банка.

Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который подписывает протоколы заседаний Правления.

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

**17.7.** Правление Банка в соответствии с Положением о Правлении, утверждаемым общим собранием акционеров Банка:

- осуществляет оперативное руководство и управление текущей деятельностью Банка;

- обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;

- обеспечивает контроль за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества Банка, собственных и клиентских средств Банка;

- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядков и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка;

- утверждает после рассмотрения Кредитным комитетом лимиты на виды активов, операций, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте, и на прочие услуги, оказываемые Банком;

- утверждает процентные ставки по операциям привлечения во вклады (депозиты) денежных средств, осуществляемым Банком в соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации;

- представляет предложения для рассмотрения на заседаниях Совета директоров Банка;

- в пределах утверждаемой Советом директоров Банка ежегодной сметы расходов на содержание Банка принимает решения по вопросам хозяйственного обеспечения его деятельности;

- рассматривает проекты бизнес-планов;

- принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации;

- рассматривает результаты коммерческой деятельности Банка в целом, филиалов, результаты деятельности структурных подразделений Банка и результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка и филиалов;

- информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;

- участвует в управлении банковскими рисками и осуществляет оценку их уровня в соответствии с полномочиями и порядком, установленными во внутренних документах Банка;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Правление Банка утверждает также процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

**17.8.** Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и быть Председателем Совета директоров Банка.

**17.9.** Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка, который избирается общим собранием акционеров сроком на 5 (Пять) лет.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях;
- совершает сделки от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции, а, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, - после утверждения их органами управления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия, в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка;
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка, в том числе о порядке оформления банковских операций, корреспонденции и документации Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка;
- утверждает общие регламенты работы и взаимодействия структурных подразделений Банка при осуществлении банковских операций и сделок;
- распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;
- утверждает штатное расписание Банка, а также штатные расписания филиалов и представительств Банка, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- организует разработку и принимает решения об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах настоящего Устава и законодательства Российской Федерации;
- назначает руководителей филиалов и представительств Банка;
- организует работу филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и т.д.);
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением ассоциаций и иных объединений коммерческих организаций);
- решает вопросы организации учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- отвечает за создание эффективных систем передачи и обмена банковской информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- осуществляет анализ наиболее значимых банковских рисков, сложившихся в процессе деятельности;

- представляет на утверждение общего собрания акционеров Банка годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;

- принимает решения по иным вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка и не отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

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

- заверяет копии протоколов общего собрания акционеров, заседаний Совета директоров и Правления Банка, а также подписывает или заверяет копии выписок из таких протоколов;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**17.10.** В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка.

**17.11.** Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка определяются также в соответствии с договором, заключаемым каждым из них с Банком. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

**17.12.** Соемещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, за исключением соемещения должностей в организациях, указанных в части третьей ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

**17.13.** Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны уведомить Совет директоров об известных им совершаемых или предполагаемых сделках с Банком, в которых они могут быть признаны в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" заинтересованными лицами.

**17.14.** Председатель Правления и члены Правления Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а в случае наличия или возникновения такого конфликта Председатель правления или члены Правления Банка обязаны довести информацию о нем до сведения Совета директоров Банка.

**17.15.** Член Правления Банка должен воздерживаться от голосования на заседаниях Правления Банка по вопросам, по которым у него имеется личная заинтересованность в принятии решения. О такой заинтересованности член Правления Банка обязан довести до сведения Совет директоров Банка

**17.16.** Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в порядке, определенным действующим законодательством.

**17.17.** Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

## **Глава 18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

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

Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

**18.2.** Банк организует внутренний контроль в соответствии с указаниями Центрального Банка Российской Федерации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности и за соответствием деятельности Банка действующему законодательству о финансовых рынках.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

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

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

- Органы управления Банка, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и главой 15 настоящего Устава;

- Главный бухгалтер Банка и его заместители;

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля;

- Службу управления рисками;

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение по ПОД/ФТ);

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков может относиться:

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Ответственное должностное лицо в целях ПНИИИ/МР.

**18.4.** В целях мониторинга за процессом функционирования системы

внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на основании Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией Банка;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с «Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**18.5.** Руководителю (его заместителям) Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Сотрудники Службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные

(расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

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

**18.6.** Сотрудники Службы внутреннего аудита вправе:

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

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

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

- выносить на рассмотрение органов управления Банка предложения по совершенствованию методов и процедур внутреннего контроля, в т.ч. методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.

**18.7.** Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом, осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. При этом структура Службы внутреннего аудита определяется по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается с должности по решению Совета директоров Банка. При назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

Руководитель Службы внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет «Отчет о выполнении планов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений» Совету директоров Банка. Копия Отчета направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита Банка перед Советом директоров Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

**18.8.** Служба управления рисками сопровождает систему управления рисками и капиталом и обеспечивает надлежащее функционирование внутренних



процедур управления рисками и капиталом, соответствие их характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба управления рисками является внутренним структурным подразделением Банка и действует под непосредственным контролем Председателя Правления. Служба управления рисками состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Руководитель Службы управления рисками - лицо, назначаемое и освобождаемое от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. При назначении на должность руководителя Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом требованиям к деловой репутации.

Основными задачами, решаемыми Службой управления рисками в процессе своей деятельности, являются:

- своевременное выявление и оценка присущих и потенциальных рисков Банка, агрегирование рисков, оценка влияния агрегированных рисков на достаточность капитала Банка;

- оценка достаточности, имеющегося в распоряжении капитала для покрытия присущих рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, или потенциальных рисков, принятие которых может быть реализовано бизнес-процессами или другими факторами;

- контроль за уровнем достаточности капитала, исходя из результатов оценки принятых рисков, результатов стресс-тестирований;

- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов по принятым банковским рискам;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по рискам, контроль за объемами принятых рисков, в том числе их агрегированной величиной;

Выявление и доведение до сведения органов управления Банка информации о случаях превышения лимитов по рискам и причинах их возникновения;

- предоставление органам управления Банка отчетов о величине принимаемых рисков, о выполнении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирований, о размере капитала и о результатах оценки его достаточности на регулярной основе;

- участие в процедурах внедрения новых видов финансовых инструментов, в процессах принятия решений о выходе на новые рынки;

- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.

Служба управления рисками вправе:

- запрашивать и получать от подразделений Банка документы и информацию, необходимые для выполнения возложенных на них функций;

- иметь доступ к информационной и правовой базам Банка для выполнения целей и задач Службы;

- принимать участие в процедурах внедрения новых видов финансовых инструментов, в процессах принятия решений о выходе на новые рынки;

- выносить на рассмотрение органов управления Банка предложения по совершенствованию методов и процедур управления рисками и капиталом.

**18.9.** В целях мониторинга эффективности управления регуляторным риском, а также разработки предложений по управлению регуляторным риском и их применению создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на

основании Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка, и действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля вправе:

- получать доступ к документам, иной информации, необходимой им для проведения проверок и исполнения своих обязанностей,
- требовать от сотрудников Банка обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок исполнения своих обязанностей.
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения по совершенствованию методов и процедур внутреннего контроля, в т.ч. методологии оценки регуляторного риска.

**18.10.** Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления

Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

При назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Руководителем Службы внутреннего контроля не назначается лицо, работающее по совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля представляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совету директоров Банка включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Порядок текущей отчетности Службы внутреннего контроля Банка перед Советом директоров Банка определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

**18.11.** Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (в том числе временно) на должность и об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности руководителя Службы Управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка в сроки, установленные действующим законодательством.

**18.12.** Департамент по ПОДУФТ осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила), а также осуществляет координацию деятельности иных подразделений Банка в сфере реализации Правил.

Департамент возглавляет Ответственный сотрудник.

Ответственный сотрудник является специальным должностным лицом Банка, ответственным за разработку, организацию реализации и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ранее и далее - Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. При назначении на должность Ответственного сотрудника и в течение всего периода осуществления функций (включая временное исполнение обязанностей) лицо должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В целях ПОД/ФТ на Ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки Правил, последующего внесения изменений и дополнений в Правила, представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил, а также разработка иных внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- организация реализации в Банке Правил, в том числе программ его осуществления. В этих целях Ответственный сотрудник консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также принимает решения по переданным ему сообщениям;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции Клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. №115-ФЗ;
- не реже одного раза в год осуществляет подготовку и представление Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- представление текущей отчетности Председателю Правления Банка в порядке и сроки, определяемые Правилами;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России и иных надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка;
- соблюдение установленных требований по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, установлению иных договорных отношений, по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также соблюдение установленных требований по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом;
- соблюдение установленных требований по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- информирование сотрудников подразделений Банка об изменениях в законодательстве и нормативных требованиях в сфере ПОД/ФТ;
- участвует в разработке и согласовании внутренних нормативных документов, необходимых для организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- формирует ответы на письменные запросы Банка России в части компетенции ПОД/ФТ;

- при получении запроса Уполномоченного органа о представлении дополнительной информации, формирует и направляет дополнительную информацию в Уполномоченный орган в соответствии с действующим нормативным актом Банка России;

- иные функции, вытекающие из законодательных и иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, Правил и других внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник вправе:

- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- вносить предложения по совершенствованию работы Банка в области ПОД/ФТ.

**18.13.** Банк должен направить в Банк России уведомление о назначении (в том числе временно) на должность Ответственного сотрудника и об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности.

**18.14.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту и подтверждению не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами аудиторской организацией.

Аудиторская организация Банка утверждается общим собранием акционеров Банка.

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

## **Глава 19. Хранение документов Банка. Предоставление Банком информации. Информация об аффилированных лицах Банка.**

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

**19.2.** Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 19.1 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

**19.3.** Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**19.4.** Банк обеспечивает акционерам Банка доступ по их требованию к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**19.5.** По требованию акционера (акционеров), владеющего не менее, чем одним процентом голосующих акций Банка, Банк обязан обеспечить доступ к информации и документам, предусмотренным пунктом 3 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**19.6.** Банк вправе отказать в доступе к документам и информации при наличии условий, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**19.7.** Лицо признается аффилированным лицом Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

**20.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

**20.2.** Правопреемство при реорганизации Банка наступает в порядке, установленном действующим законодательством.

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

**20.3.** Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами;

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

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более

ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Банка передается его акционерам, если иное не предусмотрено настоящим Уставом или действующим законодательством. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

**20.4.** При ликвидации Банка, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе деятельности и включенные в состав Архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией (ликвидатором) или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия (ликвидатор) или конкурсный управляющий организует упорядочение архивных документов ликвидируемой организации, в том числе организации, ликвидируемой в результате банкротства.

При реорганизации Банка указанные в настоящем пункте документы передаются в установленном порядке правопреемнику Банка

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

**21.1.** Изменения, внесенные в Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель  
Совета директоров Банка



Терегулов Р.М.

Всего пронумеровано.

проиндексировано и скреплено печатью  
39 (тридцать девять) листов

Председатель Совета директоров  
АО Банк «Развитие-Столица»

*Rafiq*  
Терегулов Р. М.

