

Запись о регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр

“14” августа 2002 г.  
основной государственный  
регистрационный № 1027739069478

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

В.И. Муравлев

“21” июня 2007 г.

## **УСТАВ**

### **Акционерного Коммерческого Банка «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество)**

### **Банк «Кредит-Москва» (ОАО)**

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием  
Протокол № 1-2007  
«23» апреля 2007 г.

г. Москва  
2007 г.

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва», именуемый в дальнейшем «Банк», действует в форме открытого акционерного общества.

Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» был создан в соответствии с решением Собрания учредителей-акционеров Банка (Протокол № 1-91 от 12.02.91 г.) в форме акционерного общества открытого типа.

Банк является правопреемником Кооперативного банка развития «Кредит-Москва», учрежденного в форме паевого товарищества, зарегистрированного в Государственном Банке СССР 21 сентября 1988 г.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 1-96 (24) от 01.04.1996 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 1-2002 от 26.04.2002 г.) положения Устава приведены в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (в ред. Федеральных законов от 13.06.1996 N 65-ФЗ, от 24.05.1999 N 101-ФЗ, от 07.08.2001 N 120-ФЗ).

**1.2.** Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке:  
**Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество).**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке:

**Банк «Кредит-Москва» (ОАО).**

Фирменное полное наименование Банка на английском языке:

**Credit-Moscow Joint stock Commercial Bank (Joint stock Company).**

Сокращенное Фирменное наименование Банка на английском языке:

**Credit-Moscow Bank.**

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования как в полной, так и в сокращенной форме.

**1.3.** Банк является кредитной организацией, которая привлекает во вклады денежные средства физических и юридических лиц и размещает указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществляет иную деятельность в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

**1.4.** Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем осуществления на основании лицензии Банка России банковских операций, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**1.5.** Банк действует в форме открытого акционерного общества.

**1.6.** Акционерами Банка могут выступать как российские, так и иностранные юридические лица и граждане, участие которых в кредитных организациях не запрещено действующим законодательством.

**1.7.** Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, обладает собственным обособленным имуществом и имеет самостоятельный баланс.

**1.8.** Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством.

Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

**1.9.** При осуществлении своей деятельности Банк вправе на территории Российской Федерации и за границей от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, принимать на себя и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде.

**1.10.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

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

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

**1.11.** Банк имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за границей в соответствии с действующим законодательством без наделения их правами юридического лица, а также командировать своих специалистов для работы за границей.

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

Банк может участвовать в союзах и ассоциациях, банковских группах и банковских холдингах в соответствии с законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России.

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

**1.14.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством и нормативными актами Банка России для кредитных организаций.

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

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

**1.17.** Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители,

аудиторы, обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую и служебную тайну Банка.

**1.18.** Перечень информации, составляющей коммерческую и служебную тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой и служебной тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой и служебной тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

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

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

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

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

**1.21.** На денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

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

**1.23.** Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

**1.24.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

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

**1.26.** Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы и места его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

**1.27.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

**1.28.** Банк независим от органов государственной власти и органов местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**1.29.** Банк хранит документы, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам организаций и заявлениям граждан) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованной в установленном порядке номенклатурой дел.

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

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

В случае ликвидации Банка документы по личному составу Банка передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Упорядочение и передача документов осуществляются за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

**1.30.** Банк выполняет государственные мероприятия по гражданской и мобилизационной подготовке в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Правительства г. Москвы.

## **Глава 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА**

### **2.1. Местонахождение (почтовый адрес) Банка и органов его управления:**

**2.2.** Обособленные подразделения Банка:

Банк имеет Филиал «Санкт-Петербургский», регистрационный № 5/7, по месту нахождения (почтовый адрес): 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 54.

**Глава 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.**

**3.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме **72 000 000 (Семьдесят два миллиона) рублей** и разделен на 71 796 000 (Семьдесят один миллион семьсот девяносто шесть тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 204 000 (Двести четыре тысячи) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Форма выпуска бездокументарная.

Предельный размер объявленных обыкновенных бездокументарных акций Банка составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, на общую сумму 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей. Указанные акции предоставляют их владельцам права, установленные п. 3.3, п. 6.1 настоящего Устава.

**3.2.** Все акции Банка являются именными.

Размещение акций Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решением об их размещении.

**3.3.** Одна обыкновенная именная акция Банка дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

**3.4.** Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка является одинаковой. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций Банка не должна превышать 25% Уставного капитала Банка.

**3.5.** Одна привилегированная акция Банка дает право одного голоса на Общем собрании в случаях, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

**3.6.** Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами (размещенных акций).

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

**3.7.** Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

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

## **Увеличение Уставного капитала Банка**

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

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

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров в пределах их компетенции, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

Решением об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

**3.10.** Увеличение Уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

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

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой Уставного капитала и Резервного фонда Банка.

## **Уменьшение Уставного капитала Банка**

**3.11.** Размер Уставного капитала может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**3.12.** Решение об уменьшении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций или их представителей, присутствующих на Общем собрании акционеров.

**3.13.** Банк уведомляет своих кредиторов о принятии решения об уменьшении Уставного капитала Банка и о его новом размере в письменной форме не позднее 30 дней с даты принятия соответствующего решения, а также публикует в указанный срок в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических

лиц, сообщение о принятом решении.

**3.14.** Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Наблюдательного совета и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

**3.15.** В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк приводит в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

В случае невозможности увеличения Банком величины собственных средств (капитала) до размера его Уставного капитала Банк в течение 45 дней с момента получения требования Банка России о приведении в соответствие размера Уставного капитала Банка и величины его собственных средств (капитала) снижает размер Уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и вносит соответствующие изменения в Устав Банка.

В указанных случаях уменьшение Уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

#### **Размещение и оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.**

##### **Приобретение Банком размещенных акций.**

##### **Отчуждение акций Банка акционерами.**

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

Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, банковскими сданными, а при наличии разрешения Совета директоров Банка России - иным имуществом в неденежной форме

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

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

Акции, оплачиваемые неденежными средствами, оплачиваются при их приобретении в полном размере. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом. Для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться

независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

**3.18.** Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами и неденежными средствами в соответствии с правовыми актами Банка России. Цена приобретения Банком акций определяется Наблюдательным советом Банка в соответствии Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом Банка.

**3.19.** Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной цене не позднее одного года с момента их приобретения, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении Уставного капитала в установленном порядке.

**3.20.** Передача акций Банка от одного владельца другому производится в соответствии с действующим законодательством о ценных бумагах.

Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**3.21.** Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятом большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, осуществляется размещение посредством открытой подписки:

- обыкновенных акций, составляющих более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;

- конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций.

В иных случаях размещение акций Банка путем открытой подписки осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, принятого единогласно всеми членами Наблюдательного совета.

**3.22.** В случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа).

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления указанного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения, порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, сроке действия преимущественного права. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи Банку письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, содержащего имя (наименование) и место жительства (место нахождения) акционера, количестве приобретаемых им ценных бумаг, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Срок действия преимущественного права составляет 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления.

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

**3.24.** Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее (приобретающие) и (или) получающее (получающие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 % акций Банка, обязано (обязаны) уведомить об этом Банк России; приобретающее (приобретающие) более 20 % акций Банка - обязано (обязаны) получить предварительное согласие Банка России.

**3.25.** Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплатить акции Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

**3.26.** Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о размещении таких ценных бумаг.

**3.27.** Банком создается Резервный Фонд в размере 500 (Пятьсот) % его Уставного капитала. Банк формирует Резервный Фонд в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Резервный Фонд предназначается для покрытия убытков Банка. Использование Резервного Фонда для иных целей не допускается.

Резервный Фонд формируется путем ежегодных обязательных отчислений в размере 5% чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

После достижения Резервным фондом размера, установленного настоящим Уставом, Наблюдательный совет ежегодно выносит на обсуждение и утверждение Общему собранию акционеров вопрос об отчислении в Резервный фонд не менее 5% чистой прибыли Банка.

**3.28.** Банк может создавать иные специальные фонды в соответствии с действующим законодательством. Специальные фонды создаются по решению Общего собрания акционеров в размерах, им определяемых. Распоряжение средствами специальных фондов осуществляется Наблюдательным советом, который утверждает положения о всех специальных фондах Банка, кроме Резервного фонда. Положение о Резервном фонде утверждает Общее собрание акционеров Банка.

## Глава 4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

### 4.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

## Глава 5. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

### 5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц, в том числе иностранных, во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

### 5.2. Помимо вышеперечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим российским законодательством.

### 5.3. Все перечисленные выше банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

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

**5.5.** Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц на принципах возвратности, срочности, обеспеченности и платности. Выдача кредитов производится на основании кредитных договоров, заключаемых с заемщиками. Условия кредитования устанавливаются Банком.

Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором с заемщиком. При нарушении заемщиком обязательств по договору Банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

**5.6.** Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России; Банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с любыми банками на территории Российской Федерации и открывать корреспондентские счета в этих банках, устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками, открывать корреспондентские счета в иностранных банках и вести счета иностранных банков-корреспондентов.

Число банков-корреспондентов не ограничивается.

**5.7.** Банк производит различные комиссионные и прочие банковские операции, не противоречащие действующему законодательству. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются Банком по согласованию с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

**5.8.** Банк может участвовать собственными средствами в хозяйственной деятельности хозяйственных товариществ и обществ и иных юридических лиц, а также выступать учредителем хозяйственных товариществ и обществ и иных юридических лиц.

**5.9.** Банк может по доверенности представлять интересы клиентов в хозяйственных и финансовых органах.

**5.10.** Банк имеет право осуществлять расчетные и иные операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью, а также привлекать кредиты, займы, депозиты в иностранной валюте и размещать их на территории Российской Федерации и за рубежом в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

**6.1.** Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют следующие права:

**6.1.1.** Получать дивиденды из прибыли Банка в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

**6.1.2.** Участвовать в управлении Банком в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством. Владелец обыкновенных именных акций Банка имеет право голоса на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу один голос и одинаковый объем прав.

**6.1.3.** В случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшуюся после расчетов с кредиторами и владельцами привилегированных акций Банка, в установленном порядке.

**6.2.** Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют следующие права:

**6.2.1.** Получать ежегодные дивиденды в размере 12,5% от номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций.

**6.2.2.** При ликвидации Банка получить ликвидационную стоимость в размере 1,3% от номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций.

**6.2.3.** Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права владельцев привилегированных акций соответствующего типа.

**6.2.4.** Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с Общего собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Это право прекращается с момента первой выплаты по привилегированным акциям дивидендов в полном размере.

**6.3.** Акционеры Банка несут следующие обязанности:

**6.3.1.** Полностью оплатить приобретаемые акции в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Уставом и решением о размещении акций.

**6.3.2.** Не раскрывать третьим сторонам такую информацию о деятельности Банка, которая определена как конфиденциальная, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

**6.3.3.** Оказывать Банку помощь в реализации его целей и задач; не причинять финансового или другого ущерба интересам Банка.

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

**7.1.** Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

**7.2.** Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении его данных (местонахождения или

местожительства и прочих реквизитов) Банк и регистратор не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим.

**7.3.** Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

**7.4.** Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с даты представления необходимых для этого документов, если более короткий срок внесения записи в реестр акционеров не установлен правовыми актами Российской Федерации.

**7.5.** Держателем реестра акционеров может быть Банк. Если число акционеров превышает 50, держателем реестра акционеров Банка должен быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий профессиональную деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор). При этом Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров Банка.

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

## **Глава 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

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

**8.2.** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, в котором оговариваются необходимые условия.

Размещение облигаций, конвертируемых в акции, и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров либо Наблюдательного совета Банка в соответствии с их компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты Уставного капитала.

**8.4.** Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

**8.5.** 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.

**8.6.** Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату, размер которой определяется Правлением Банка. Права владельца облигации на предъявителя в случае утраты восстанавливаются в судебном порядке.

## Глава 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

**9.2.** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка.

**9.3.** Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров перечисляется в Резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, а также направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

**9.4.** Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате годовых дивидендов.

**9.5.** Решения о выплате годовых дивидендов, размера дивиденда, дате и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

**9.6.** Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

**9.7.** Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов не в полном размере по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

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

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

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

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**9.9.** Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

**9.10.** Не выплачиваются дивиденды по неразмещенным акциям и акциям, приобретенным или выкупленным Банком в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах".

**9.11.** Банк определяет размер дивиденда без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

**9.12.** По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

**9.13.** Банк обязуется своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых действующим законодательством.

## **Глава 10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

**10.1.** Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров Банка;  
Наблюдательный совет Банка;  
Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;  
Директор Банка - единоличный исполнительный орган.

### **Общее собрание акционеров Банка**

**10.2.** Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного баланса;

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

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

6) 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 в установленном порядке;

7) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

8) утверждение аудитора Банка;

9) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

10) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14) о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета, и установление их размеров;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением,

отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50% балансовой стоимости активов Банка;

17) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения о размещении посредством открытой подписки:

- обыкновенных акций, составляющих более 25 % ранее размещенных обыкновенных акций;

- конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 % процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

19) принятие решения о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

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

21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы им на решение исполнительному органу Банка и Наблюдательному совету Банка. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**10.2.2.** Общие собрания акционеров бывают годовыми и внеочередными.

**10.2.3.** Годовые Общие собрания акционеров Банка созываются ежегодно в срок не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

**10.2.4.** Годовое Общее собрание акционеров Банка решает вопросы:

- об избрании Наблюдательного совета;
- об избрании Ревизионной комиссии;
- об утверждении аудитора Банка;
- об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка;
- о распределении прибыли Банка, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

**10.2.5.** Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, если число акционеров – владельцев голосующих акций больше 100, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования должны быть направлены простым письмом либо вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров.

**10.2.6.** Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано по решению Наблюдательного совета Банка:

- на основании его собственной инициативы;
- по требованию Ревизионной комиссии;
- по требованию аудитора Банка;
- по требованию акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

**10.2.7.** При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

**10.2.8.** Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

**10.2.9.** Акционеры Банка информируются о созыве Общего собрания акционеров путем направления сообщения о проведении Общего собрания акционеров каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, простым письмом, либо вручения сообщения каждому из указанных лиц под роспись либо опубликования сообщения в одном из следующих печатных изданий: «Ведомости», «Российская газета», «Коммерсант», «Известия».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**10.2.10.** Заседания Общего собрания акционеров проводятся по месту нахождения Банка или в ином месте, установленном Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия - лицо, избираемое самим Общим собранием акционеров.

**10.2.11.** Право на участие в Общем собрании акционеров имеют лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

**10.2.12.** Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона «Об акционерных обществах».

**10.2.13.** Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 2 % голосующий акций Банка, имеют право вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию, Правление и Счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Директора Банка.

Такие предложения должны поступить Банку в письменной форме не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года Банка.

Предложения рассматриваются и решения о включении вопросов в повестку дня или об отказе во включении вопросов в повестку дня принимаются Наблюдательным советом Банка. Решение Наблюдательного совета об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган, а также уклонение Наблюдательного совета от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

**10.2.14.** Общее собрание акционеров правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы (имеет кворум), если в нем участвуют акционеры или их представители, имеющие в совокупности более 50 % размещенных голосующих акций Банка.

**10.2.15.** Решения по вопросам, рассматриваемым Общим собранием акционеров, принимаются простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 10, 16, 18, 19 пункта 10.2.1 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

При равенстве голосов голос председательствующего на Общем собрании акционеров является решающим.

**10.2.16.** Избрание Счетной комиссии и определение порядка ее деятельности осуществляются в порядке, определяемом самим Общим собранием в соответствии с действующим законодательством. Регистратору Банка, который является держателем реестра акционеров, может быть поручено выполнение функций Счетной комиссии.

Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

**10.2.17.** Решения Общего собрания акционеров Банка оформляются протоколом, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

### **Наблюдательный совет Банка**

**10.3.** Общее руководство деятельностью и решение всех вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Наблюдательный совет Банка.

**10.3.1.** Члены Наблюдательного совета избираются годовым Общим собранием из числа акционеров Банка (их представителей) на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет Банка состоит из 9 человек. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также решение иных вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания и отнесенных к компетенции Наблюдательного совета Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; определения формы сообщения Банком материалов (информации) акционерам; дробления и консолидации акций; заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством; приобретения и выкупа Банком размещенных акций в установленном порядке; участия Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- 6) увеличение Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров;
- 7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) назначение членов Правления и Директора и досрочное прекращение их полномочий; установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 13) использование Резервного и иных фондов Банка;

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

15) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

16) принятие решения об участии Банка в иных организациях, за исключением участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций;

17) одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) утверждение и изменение штатного расписания Банка и численности работников Банка, определение внутренней структуры Банка, за исключением случаев, прямо установленных действующими нормативными актами Российской Федерации, в т.ч. актами Банка России;

20) определение и изменение принципов оплаты труда работников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

21) одобрение заключения крупных сделок без цели проведения операций, предусмотренных банковской лицензией, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, стоимость которого в совокупности составляет 100.000 долларов и более, в том числе утверждение бюджета строительных и ремонтных работ на общую сумму 100.000 долларов и более;

22) установление и утверждение годовых бюджетов Банка по расходным статьям, в том числе бюджета рекламной кампании;

23) внесение в Устав Банка изменений, связанных с:

- результатами размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка;

- созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

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

25) одобрение заключения новых и изменения старых договоров аренды нежилых помещений;

26) решение вопросов о классификации ссуд (кредитов) к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных правовыми актами Банка России, с учетом реальной величины кредитного риска по оценке Банка;

27) утверждение Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг Банка;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

29) регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов Службы внутреннего контроля и других структурных подразделений Банка в целях оценки эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка и Директором Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, в т.ч. по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подготовленных Правлением Банка и/или Директором Банка, Службой внутреннего контроля, Службой контроля банковских операций, функционирующей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;

31) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Директором Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

32) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля

характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

33) осуществление непосредственного контроля над Службой внутреннего контроля;

34) осуществление независимых проверок Службы внутреннего контроля (при этом Наблюдательный совет Банка вправе поручить проверку Службы внутреннего контроля аудиторской организации);

35) утверждение планов работы Службы внутреннего контроля;

36) утверждение, по представлению Кредитного комитета, основных направлений инвестиционной и кредитной политики Банка;

37) принятие решения, по представлению Кредитного комитета, о признании ссудной и приравненной к ней задолженности безнадежной к взысканию и ее списания за счет резерва;

38) утверждение решений Кредитного комитета в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

39) избрание членов Малого кредитного комитета и Кредитного комитета филиала Банка, а также вынесение решений по предоставлению кредитов;

40) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

**10.3.3.** По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Такое решение может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка одновременно, если они были избраны кумулятивным голосованием.

В случае, когда количество действующих членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Наблюдательного совета, установленного настоящим Уставом, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

**10.3.4.** Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета и могут избрать его заместителя.

**10.3.5.** Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета:

- по его собственной инициативе;

- по требованию члена Наблюдательного совета;

- по требованию Ревизионной комиссии или аудитора Банка;

- по требованию исполнительного органа Банка;

- а также акционеров (акционера) – владельцев не менее 5 % голосующих акций Банка, что должно быть подтверждено выпиской из реестра акционеров.

Заседания Наблюдательного совета созываются не реже одного раза в квартал.

**10.3.6.** Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, порядок принятия решений Наблюдательным советом заочным голосованием (опросным путем) определяются внутренними документами Банка.

**10.3.7.** Заседание Наблюдательного совета правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует не менее 2/3 членов Наблюдательного совета.

**10.3.8.** Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов

членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, не предусмотрено иное.

В случае проведения очного голосования решения на заседании Наблюдательного совета принимаются открытым голосованием.

Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос. Передача права голоса одним членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета запрещается.

**10.3.9.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6, 10, 12-14, 16-18, 20-23 пункта 10.3.2 Устава, а также рекомендаций по размерам выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций принимаются на заседании Наблюдательного совета единогласно всеми членами Наблюдательного совета.

**10.3.10.** Члены Наблюдательного совета обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

#### **Правление Банка и Директор Банка**

**10.4.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Директор Банка (единоличный исполнительный орган), назначаемые и освобождаемые от должности Наблюдательным советом Банка.

**10.4.1.** Состав Правления назначается из числа акционеров Банка на срок:

- Директор Банка - 1 год;
- Члены Правления - 5 лет.

Председателем Правления Банка является Директор Банка. Директор организует работу Правления, созывает заседания Правления, обеспечивает ведение и подписывает протоколы заседаний Правления, отвечает за деятельность Правления перед Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров Банка.

**10.4.2.** Права и обязанности членов Правления и Директора Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом. Решение о досрочном расторжении договора принимается Наблюдательным советом Банка.

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

**10.4.3.** К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, и вопросов, отнесенных к компетенции Директора Банка. В частности, в компетенции Правления находятся следующие вопросы:

- 1) организация ведения реестра акционеров;

- 2) утверждение Положения об акциях Банка "Кредит-Москва", о комитетах Банка;
- 3) утверждение учетной, кредитной и тарифной политики Банка;
- 4) избрание корреспондентов и комиссионеров Банка;
- 5) определение порядка ведения делопроизводства,
- 6) установление порядка подписания обязательств и доверенностей от имени Банка;
- 7) составление годового отчета Банка;
- 8) отнесение информации, созданной, приобретенной или накопленной в процессе деятельности Банка, а также другой информации, находящейся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, к коммерческой и служебной тайне; определение порядка работы с такой информацией и ответственности за его нарушение;
- 9) осуществление подготовки необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным советом и организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

**10.4.4.** Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются компетенция Правления Банка, сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

Заседание Правления Банка считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует не менее 2/3 членов Правления. Решения на заседании Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Правления. Каждый член Правления Банка имеет один голос.

**10.4.5.** Директор Банка:

- 1) организует проведение заседания Правления;
- 2) подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседания Правления;
- 3) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 4) совершает сделки от имени Банка;
- 5) выдает доверенности от имени Банка;
- 6) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) осуществляет прием и увольнение работников;
- 8) утверждает инструкции и правила по всем операциям Банка и вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к ведению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 9) открывает кредитные линии и выдает ссуды;
- 10) определяет порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- 11) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 12) устанавливает меры ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета Банка, в том числе за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
- 14) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 16) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

17) устанавливает порядок информирования сотрудниками органов управления Банка и руководителей структурных подразделений обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

18) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

19) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

20) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, и мер, принятых для их устранения;

21) осуществляет действия, направленные на исключение принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

22) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

23) принимает документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

24) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

К компетенции Директора Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

**10.4.6.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления и Директор Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

**10.4.7.** Исполнительный орган Банка несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации в соответствии с действующим законодательством.

## **Глава 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**11.1.** Ведение бухгалтерского учета, представление финансовой, статистической и иной отчетности, составление годовых отчетов организуются Банком в соответствии с правилами, установленными Банком России, и в порядке, установленном действующим законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации.

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

**11.3.** Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, порядке и сроки, определенные действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России и федеральных органов исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

**11.5.** Годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и иная необходимая информация о деятельности Банка подлежат публикации в открытой печати в форме и сроки,

устанавливаемые Банком России, после проведения ревизии, подтверждения их достоверности аудиторской организацией и утверждения Общим собранием акционеров Банка.

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

## **Глава 12. РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**12.1.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

**12.2.** Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка из числа акционеров Банка в составе не менее трех членов сроком на один год.

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

**12.3.** В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Наблюдательного совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие иные должности в органах управления Банка.

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

**12.5.** Для осуществления своей деятельности Ревизионная комиссия вправе привлекать сторонние лица или организации (экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке). Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

**12.6.** Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

**12.7.** Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка и Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

**12.8.** Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

**12.9.** Члены Ревизионной комиссии с согласия Правления Банка могут участвовать в его заседаниях с правом совещательного голоса.

**12.10.** Ревизионная комиссия проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

**12.11.** По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его

вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

**12.12.** Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого действующим законодательством Российской Федерации.

**12.13.** Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, уполномоченной в соответствии с законодательством Российской Федерации на осуществление таких проверок (внешний аудит).

**12.14.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты его услуг определяются Наблюдательным советом Банка.

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

**12.16.** В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- и другие положения, определяемые законодательством и иными правовыми актами Российской Федерации.

**12.17.** Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

**12.18.** В рамках осуществления Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, Директором Банка, руководителями структурных подразделений Банка и его сотрудниками деятельности по внутреннему контролю в Банке создана система внутреннего контроля.

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Директор;

- Главный бухгалтер и его заместители;
- Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) Филиала Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба контроля банковских операций, функционирующая в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Отдел анализа и контроля рисков;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Сотрудник Юридического управления, отвечающий за проверку соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

Полномочия и функции всех перечисленных организационных структур Банка как органов внутреннего контроля определяются в настоящем Уставе и/или в соответствующих внутренних документах Банка об этих структурах (положениях, правилах, процедурах, распоряжениях, решениях, приказах, методиках, должностных инструкциях и иных документах в формах, принятых в международной банковской практике).

**12.19.** В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется настоящим Уставом, Положением Банка о Службе внутреннего контроля и правовыми нормативными актами Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка.

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

Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля утверждаются Директором Банка после рассмотрения Наблюдательного совета Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Наблюдательным советом Банка и не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка, Директору Банка.

Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год предоставляет Наблюдательному совету Банка отчеты о выполнении планов проверок.

Служба внутреннего контроля предоставляет Наблюдательному совету Банка, Директору Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала) отчеты и предложения по результатам проверок.

Основными полномочиями (функциями) Службы внутреннего контроля являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- Оценка работы службы управления персоналом Банка;
- Контроль за деятельностью Службы контроля банковских операций, функционирующей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных структурных подразделений Банка по выявлению, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России и Банка, операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- Осуществление по заданию Наблюдательного совета Банка, Директора Банка специальных служебных расследований.»;

**12.20.** В своей деятельности Служба контроля банковских операций, функционирующая в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, именуемая в дальнейшем «Служба контроля банковских операций», руководствуется настоящим Уставом, Положением Банка о Службе контроля банковских операций, Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными внутренними документами Банка и правовыми нормативными актами Российской Федерации, в том числе принимаемыми по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба контроля банковских операций является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Служба контроля банковских операций состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Структура и штатная численность Службы контроля банковских операций утверждаются Директором Банка после рассмотрения Наблюдательного совета Банка.

Положение о Службе контроля банковских операций утверждается Наблюдательным советом Банка.

Основными полномочиями (функциями) Службы контроля банковских операций являются:

- Разработка и представление на утверждение Директору Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также программ его осуществления;
- Представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

- преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- Содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;
  - Представление Директору Банка, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе о мероприятиях, осуществленных в ходе реализации указанных правил;
  - Осуществление мероприятий по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ осуществления вышеуказанных правил;
  - Консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
  - Ежедневное формирование отчетов по операциям, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Принятие решений по переданным Службе сообщениям;
  - Организация работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**12.21** В своей деятельности Отдел анализа и контроля рисков руководствуется настоящим Уставом, Положением Банка об Отделе анализа и контроля рисков, иными внутренними актами банка и правовыми нормативными актами Российской Федерации. Отдел анализа и контроля рисков состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Структура, штатная численность Отдела анализа и контроля рисков, Положение об Отделе, а также должностные инструкции его сотрудников утверждаются Директором Банка после согласования с Наблюдательным советом Банка.

Основными полномочиями (функциями) Отдела анализа и контроля рисков являются:

- Выявление рисков, их идентификация и классификация;
- Анализ рисков, измерение и оценка рисковых позиций;
- Активное и пассивное управление рисками;
- Контроль точности и актуальности методов анализа;
- Контроль правильности включения рисковых затрат и оценки результата;
- Контроль организации управления рисками;
- Выявление в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России и Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

**12.22.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – это ответственный сотрудник Банка, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке

ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В своей деятельности Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг руководствуется настоящим Уставом, Положением Банка о внутреннем контроле профессионального участника ценных бумаг, иными внутренними документами Банка и правовыми нормативными актами Российской Федерации, в том числе принимаемыми федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основными полномочиями (функциями) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг являются:

- Оформление первичных документов внутреннего учета: клиентских поручений, тикетов, платежных документов (являющихся основанием для признания платежей), выписок из реестра акционеров (или со счета депо), отчетов профессиональных участников рынка ценных бумаг (предоставляющих брокерские услуги Банка в соответствии с выданной лицензией), анкет счета депо, анкет попечителя счета, анкет оператора счета, анкет клиента – депонента, анкет выпуска ценных бумаг, анкет места хранения, договоров (на момент заключения), поручений инициаторов операции и прочих первичных документов в соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Соблюдение условий поручений клиентов;
- Соблюдение внутренних ограничений на проводимые операции;
- Соблюдение расчетных нормативов и показателей, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Соблюдение мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
- Соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов – соблюдение приоритета интересов клиента;
- Ведение учетных регистров: журнала сделок, журнала учета дилерских операций, журнала ежедневного учета денежных средств, ведомость учета денежных средств, журнала ежедневного учета ценных бумаг, книги учета ценных бумаг, операционных журналов счета депо, журнала принятых поручений, журнала операций, журнала отправленных отчетов и выписок и прочих регистров в соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Предоставление отчетов клиентам: первичной отчетной документации (контракта, копии платежного поручения, выписки из реестра), отчетов о состоянии счета, отчетов об операциях по счету депо, отчетов по каждой исполненной сделке и совокупности исполненных операций, выписок со счета депо, отчетов о подтвержденных сделках участника, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Контроль соответствия договоров, заключенных Банком, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- Контроль соблюдения Банком порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- Контроль за периодическим проведением сверок фактического наличия ценных бумаг и денежных средств с данными внутреннего учета и оформлением результатов сверок протоколами в письменном виде.

**12.23.** Органы внутреннего контроля наделены следующими правами (их руководители и сотрудники вправе):

**12.23.1.** Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;

**12.23.2.** Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка, определяющим проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

**12.23.3.** Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

**12.23.4.** Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;

**12.23.5.** С разрешения Директора Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

**12.23.6.** Проходить на регулярной основе обучение (переподготовку).

## **Глава 13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

Реорганизация Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в 3/4 голосов от числа акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров – владельцев голосующих акций, а также в других случаях, установленных действующим законодательством.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

**13.2.** Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством.

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

**13.3.** Добровольная ликвидация Банка производится по решению Общего собрания акционеров. Такое решение считается принятым, если за него проголосовало большинство в 3/4 голосов от числа присутствующих акционеров – владельцев голосующих акций.

**13.4.** При принятии решения о ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны в установленный срок сообщить письменно об этом уполномоченному регистрирующему органу, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

**13.5.** После принятия решения о ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России Ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

Ликвидационная комиссия решает все вопросы, связанные с ликвидацией, в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством.

**13.6.** С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

**13.7.** Ликвидационная комиссия:

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

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

**13.8.** По окончании срока для предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с уполномоченным органом.

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

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

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

**13.12.** Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется Ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

**13.13.** Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

**13.14.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном архивными органами порядке на государственное хранение.

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

#### **Глава 14. Внесение изменений и дополнений в Устав**

**14.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка Общим собранием акционеров Банка (Наблюдательным советом Банка в соответствии с его компетенцией), регистрируются уполномоченным регистрирующим органом в установленном порядке.

**14.2.** Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Директор Банка

М.И. Фрид