

СОГЛАСОВАНО

*Дервова*  
Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



*А.Ю. Симановский*

2016 года

Управление ФНС России по Ростовской области 61113

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

№ *2166100089000*

*" 11 " августа 2016 г.*

Должностное лицо  
Регистрирующего органа



# УСТАВ

Публичного акционерного общества  
коммерческого банка «Центр-инвест»  
ПАО КБ «Центр-инвест»

Утверждено  
годовым общим собранием  
акционеров  
Протокол № 1  
от 02.06.2016 г.

г. Ростов-на-Дону  
2016 год

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 26.11.1992 с наименованием: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЦЕНТР-ИНВЕСТ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15.04.1996 (протокол № 4) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест», а также определено сокращенное наименование (ОАО КБ «Центр-инвест»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.05.2002 (протокол № 1) написание сокращенного наименования банка изменено на: ОАО КБ «Центр-инвест».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 02.06.2016 (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования изменены на: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» ПАО КБ «Центр-инвест».

### **Статья 1. Наименование и местонахождение Банка.**

1.1. Полное фирменное наименование Банка:

**Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»**

*(на русском языке)*

**Public Joint-stock company commercial Bank «Center-invest»**

*(на английском языке)*

Сокращенное фирменное наименование Банка:

**ПАО КБ «Центр-инвест»**

*(на русском языке)*

**Center-invest Bank**

*(на английском языке)*

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.2. Местонахождение Банка и его органов управления: **г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.**

1.3. Банк учрежден на неограниченный срок деятельности.

### **Статья 2. Юридический статус Банка.**

2.1. Банк является кредитной организацией - юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на коммерческой основе как **публичное** акционерное общество.

2.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

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

Осуществление банковских операций производится на основании лицензий, выдаваемых Банком России.

2.3. Банк является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителями при создании Банка, а также имущество, переданное Банку в оплату акций.

2.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, а также штампы, бланки со своим полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

2.5. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и другие счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.6. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества и имущественных прав, на которые по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

2.9. Банк может открывать, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, филиалы и представительства без наделения их правами юридического лица, а также дочерние общества с правами юридического лица. Филиалы, представительства Банка действуют в соответствии с Положениями о них. Решение об открытии (закрытии) филиалов и представительств принимается Правлением Банка.

Сведения о филиалах и представительствах Банка отражаются в едином государственном реестре юридических лиц.

2.10. Банк может создавать совместно с российскими и иностранными гражданами и (или) юридическими лицами дочерние хозяйственные общества.

2.11. Банк может на добровольных началах входить в финансово-промышленные группы, ассоциации и иные объединения коммерческих организаций на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации и в порядке, предусмотренном законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Банк вправе входить в состав холдингов и финансово-промышленных групп, в том числе международных, создаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иностранных государств.

2.12. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контрольных полномочий согласно действующему законодательству и иным правовым актам Российской Федерации.

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

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2.13. Банк обязан регистрировать все изменения, вносимые в устав, в порядке, установленном действующим законодательством.

### **Статья 3. Филиалы и представительства Банка.**

3.1. В состав Банка входят следующие филиалы и представительства:  
филиал № 2 ПАО КБ «Центр-инвест» - 346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84,  
филиал № 3 ПАО КБ «Центр-инвест» - 346429, Ростовская область, г. Новочеркасск, пр. Ермака, дом 44,  
филиал № 4 ПАО КБ «Центр-инвест» - 355040, г.Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности,1 б,  
филиал № 5 ПАО КБ «Центр-инвест» - 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95,  
филиал № 6 ПАО КБ «Центр-инвест» - 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/ул. Ленинградская,57/66,  
филиал № 7 ПАО КБ «Центр-инвест» - 346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина,115,  
филиал № 8 ПАО КБ «Центр-инвест» - 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая,113/1,  
филиал № 9 ПАО КБ «Центр-инвест» - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22,  
представительство ПАО КБ «Центр-инвест» в г.Москве - 109028, г.Москва, ул. Земляной Вал, д.50 А/8, стр.2.

3.2. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка осуществляется на основании решения Правления Банка.

3.3. После принятия решения об открытии филиалов или представительств Банка Правление Банка утверждает Положение о данном филиале или представительстве.

3.4. Руководители филиалов и представительств назначаются Правлением Банка и действуют на основании доверенности. Трудовой договор с назначаемым руководителем филиала или представительства заключает Председатель Правления Банка.

### **Статья 4. Цели, задачи деятельности Банка.**

4.1. Целью Банка является извлечение прибыли за счет осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Деятельность Банка для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности предусматривает исключительное право Банка осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего

имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4.3. Для достижения указанной цели Банк решает следующие задачи:

- определяет наиболее эффективные формы привлечения финансовых ресурсов и направлений использования денежных средств;

- в пределах нормативов, устанавливаемых Банком России, Банк самостоятельно определяет размеры своего уставного капитала, суммы активов и другие параметры своей коммерческой деятельности;

- самостоятельно, либо по поручению клиентов, осуществляет банковские операции и другие сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- оказывает консультационные и информационные услуги акционерам Банка, клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления и иным лицам по вопросам эффективного использования и совершенствования деятельности финансово-кредитного механизма;

- оказывает консультационные и информационные услуги участникам рынка ценных бумаг;

- оказывает содействие формированию и развитию рыночных отношений, становлению конкурентной среды на рынке банковских услуг;

- определяет оптимальный размер прибыли от использования собственных и привлеченных средств, осуществления банковских операций и оказания услуг, что призвано обеспечить выплату дивидендов акционерам Банка, а также устойчивое развитие Банка.

## **Статья 5. Банковские операции и другие сделки Банка, взаимоотношения с клиентами.**

5.1. Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

5.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основе договоров с клиентами Банк осуществляет банковские операции и другие сделки.

5.2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

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

5.2.2. Помимо перечисленных операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

5.2.3. В соответствии с лицензиями Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, 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 действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.4. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Соответствующий договор должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

5.2.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

5.3. Банковские операции и другие сделки, предусмотренные п.5.2 настоящего устава, могут производиться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России. Правила осуществления банковских операций, в т.ч. правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

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

5.4. Финансовые ресурсы Банка формируются за счет:

- неиспользованных средств фондов Банка;
- остатков нераспределенной прибыли;
- выпуска акций, облигаций, депозитных сертификатов и других ценных бумаг Банка;
- остатков средств клиентов на счетах Банка;
- приобретения денежных ресурсов у других банков и юридических лиц;
- привлечения свободных средств у физических и юридических лиц, их объединений и социальных институтов, включая средства целевых и благотворительных фондов;
- иных привлеченных средств.

5.5. Банк вправе:

- получать от кредитруемых организаций и физических лиц необходимую информацию, отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, целевое использование и обеспеченность предоставленных кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции, техническому перевооружению и другим мероприятиям, которые предполагается осуществить с использованием кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев предоставления недостоверной информации или нарушения правил бухгалтерского учета;
- обращаться в судебные органы с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности;
- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также определять размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

5.6. Обеспечение интересов клиентов.

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

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

5.6.3. 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.

5.6.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток

электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

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

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

Банк, Банк России не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращении взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

5.6.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5.6.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется на основе действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц должна быть предоставлена Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

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

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



## Статья 6. Уставный капитал.

### 6.1. Размещенные и объявленные акции.

6.1.1. Уставный капитал Банка составляет 933 567 570 рублей. Он составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, в том числе из:

- 84 307 507 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая;

- 123 125 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 4 рубля каждая;

- 90 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

6.1.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным следующие категории (типы) акций (объявленные акции):

- обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 510 000 000 штук;

- привилегированные именные акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1000 рублей каждая в количестве 310 000 штук.

Объявленные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим уставом.

### 6.2. Увеличение уставного капитала.

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

6.2.2. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка.

6.2.3. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только общим собранием акционеров Банка.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

6.2.4. При увеличении уставного капитала Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

### 6.3. Уменьшение уставного капитала.

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

6.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем приобретения части акций Банка по решению общего собрания акционеров Банка с целью их погашения.

6.3.3. Уставный капитал должен быть уменьшен на основании решения общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, в следующих случаях:

- если выкупленные Банком по требованию акционеров акции не были реализованы в течение одного года с даты их выкупа (кроме случая выкупа акций при принятии решения о реорганизации Банка);

- если акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка, не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3.4. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

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

В случае непринятия Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации Банка.

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

6.3.6. Банк вправе уменьшать свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 7. Акции Банка.**

7.1. Виды акций, размещаемых Банком. Общие права и обязанности акционеров.

7.1.1. Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

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

7.1.3. Акционер обязан:

- исполнять требования устава;
- оплачивать акции при их размещении в сроки, в порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и решением о выпуске (дополнительном выпуске);
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, а также решениями общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

7.2. Обыкновенные акции.

7.2.1. Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами,
- получать дивиденды,
- получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка,
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией,

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом,
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков,
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а так же применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют так же иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

7.3. Привилегированные акции.

7.3.1. Привилегированные акции Банка одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

7.3.2. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

7.3.3. Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении:

- объявленных дивидендов в текущем периоде;
- начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося

после его ликвидации.

7.3.4. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20 процентов от номинальной стоимости этой акции.

7.3.5. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20 процентов от номинальной стоимости этой акции.

7.3.6. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100 процентов номинальной стоимости этой акции.

7.3.7. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100 процентов номинальной стоимости этой акции.

7.4. Голосующие акции.

7.4.1. Голосующей является акция, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка либо по отдельным вопросам, оговоренным действующим законодательством Российской Федерации.

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка является:

- полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка;

- привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

7.4.2. Привилегированная акция любого типа дает право одного голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка.

7.4.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

7.4.4. Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях,

предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.5. Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров Банка, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров Банка только при решении этих вопросов;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;

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

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют так же иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 8. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка в пределах количества и категорий (типа) объявленных акций.

Размещение облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в

общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцем голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.3. Облигация удостоверяет право ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные преимущественные права.

8.4. В решение о выпуске облигаций должны быть включены данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных данными ценными бумагами.

Облигации могут быть именными и на предъявителя. При выпуске именных облигаций информация о владельцах облигаций должна быть доступна Банку в форме реестра владельцев ценных бумаг.

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.

## **Статья 9. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка.**

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

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

9.2. В случае размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки Банк вправе проводить открытую и закрытую подписки.

9.3. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка

9.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

9.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

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

9.7. Оплата дополнительных акций может осуществляться:

- материальными активами в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- валютой Российской Федерации;
- иностранной валютой в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их выпуске.

9.8. Выпуск и размещение векселей Банка осуществляется на основании положения «Об операциях с векселями», утверждаемого Председателем Правления Банка.

## **Статья 10. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций.**

10.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

10.2. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком размещенных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

10.3. Акции, приобретенные Банком на основании решения общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

10.4. Оплата приобретаемых Банком размещенных акций осуществляется деньгами, ценными бумагами, другим имуществом, имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

10.5. При принятии решения о приобретении Банком размещенных акций Банк

обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Если иное не предусмотрено Федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров Банка в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия общим собранием акционеров Банка решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры Банка вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежавших им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров Банка о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

10.7. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка и выкупленные по требованию акционеров, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## **Статья 11. Дивиденды.**

11.1. Дивиденд является частью чистой прибыли Банка, определенной на основании бухгалтерской(финансовой) отчетности Банка, распределяемая среди акционеров Банка пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

11.2. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.



Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о выплате (объявлении) годовых дивидендов, размере годового дивиденда по акциям каждой категории (типа), дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров при утверждении распределения прибыли на основании предложений Совета директоров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

11.4. Дивиденд выплачивается в денежной форме.

11.5. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не может превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

11.6. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами.

11.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

11.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## **Статья 12. Реестр акционеров Банка.**

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

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

12.3. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляется организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию, и осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее – регистратор).

12.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

12.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

12.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех рабочих дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

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

### **Статья 13. Распределение прибыли. Фонды.**

13.1. Прибыль Банка подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Прибыль, оставшаяся у Банка после уплаты налогов и иных платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение и используется Банком самостоятельно.

13.2. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений из прибыли в размере 5 процентов от чистой прибыли до достижения 15 процентов уставного капитала. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли и может быть увеличен по решению общего собрания акционеров Банка.

13.3. Чистая прибыль, полученная Банком, распределяется общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

13.4. Величина собственных средств Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

13.5. Банк обязан своевременно предоставлять 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 Российской Федерации.

## Статья 14. Управление Банком.

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Общее собрание акционеров Банка.

14.2.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров Банка, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Проводимые Банком, помимо годового, общие собрания акционеров Банка являются внеочередными.

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

Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

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

Если повестка дня общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

14.2.3. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

14.2.4. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.2.5. Созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров

(акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров Банка должно быть проведено:

а) в течение 50 (Пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;

б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;

г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка.

14.2.6. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка:

а) должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания;

б) могут содержаться формулировки решений по каждому из сформулированных вопросов;

в) может содержаться предложение о форме проведения общего собрания акционеров Банка;

г) может содержать предложение о выдвижении кандидатов для формирования органов управления и иных органов Банка.

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

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

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров Банка за счет денежных средств Банка.

14.2.8. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка, должно быть проведено повторное общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

14.2.9. Решение общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосовании) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

Решения по вопросам, указанным в пунктах 14.2.12.2, 14.2.12.6, 14.2.12.7, 14.2.12.8, 14.2.12.12, 14.2.12.13, 14.2.12.14, 14.2.12.16, 14.2.12.19 настоящего устава принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 14.2.12.1, 14.2.12.2, 14.2.12.3, 14.2.12.5, 14.2.12.6, 14.2.12.13, 14.2.12.14, 14.2.12.20, 14.2.12.21, 14.2.12.22 настоящего устава принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.2.11. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть осуществлено любым из следующих способов:

- а) направление заказного письма каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;
- б) вручение сообщения каждому из указанных лиц под роспись;

в) опубликование сообщения в доступном для всех акционеров Банка печатном издании – газете «Ведомости-Юг» и размещено на сайте Банка [www.centriinvest.ru](http://www.centriinvest.ru) в информационно телекоммуникационной сети «Интернет»;

г) размещено на сайте Банка [www.centriinvest.ru](http://www.centriinvest.ru) в информационно телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров Банка через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

Решения, принятые общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и сроки, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации или договором с депонентом.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

14.2.12. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

14.2.12.1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции.

14.2.12.2. Реорганизация Банка.

14.2.12.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.2.12.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

14.2.12.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.10. Утверждение аудиторской организации Банка.

14.2.12.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.

14.2.12.12. Дробление и консолидация акций.

14.2.12.13. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

14.2.12.14. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

14.2.12.15. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.16. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

14.2.12.17. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.18. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.

14.2.12.19. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

14.2.12.20. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.12.21. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и(или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

14.2.12.22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и(или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

14.2.12.23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3. Совет директоров Банка.

14.3.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка, к компетенции общего собрания акционеров Банка.

14.3.2. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 (Семи) членов.

В случае, когда число акционеров-владельцев голосующих акций Банка составит более десяти тысяч, Совет директоров Банка избирается в количестве 9 (Девяти) членов.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса

полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

14.3.3. Решение Совета директоров Банка принимается следующими способами:

- а). на заседании Совета директоров Банка;
- б). на заседании Совета директоров Банка, при проведении которого учитываются при определении кворума и результатов голосования письменные мнения по вопросам повестки дня отсутствующих на заседании членов Совета директоров Банка;
- в). заочным голосованием.

14.3.4. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.3.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение ежегодного Бизнес-плана, представление которого не предусмотрено нормативными актами Банка России, и Бюджета Банка, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров Банка стратегическому Бизнес-плану и Мерам по охране окружающей среды.

14.3.4.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.

14.3.4.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка.

14.3.4.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.

14.3.4.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.

14.3.4.8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

14.3.4.11. Утверждение внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

14.3.4.12. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14.3.4.13. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных ст. 39 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.3.4.14. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.



14.3.4.15. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.16. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.3.4.17. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего аудита.

14.3.4.18. Образование Комитетов Совета директоров Банка.

14.3.4.19. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет Банка, которые были одобрены Советом директоров Банка.

14.3.4.20. Принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3.4.21. Одобрение любой формы участия Банка во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Банка могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.

14.3.4.22. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

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

14.3.4.24. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

14.3.4.25. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

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

14.3.4.27. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю

службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

14.3.4.28. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

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

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

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

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

14.3.6. Председатель Совета директоров Банка и Председатели Комитетов Совета директоров Банка избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка - не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка и члены Правления, не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

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

14.3.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, коллегиального исполнительного органа Банка, единоличного исполнительного органа Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется внутренним документом Банка - Положением «О Совете директоров Банка».

14.3.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда повестка дня включает вопросы, решение по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка без учета выбывших членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.

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

заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и пунктах. 6.2.3, 14.4.4, 14.4.10, 14.3.4.8, 14.3.4.12, 14.3.4.13, 14.3.4.16, 14.3.4.19, 14.3.4.20, 14.3.4.21 настоящего устава, решение по которым принимается единогласно членами Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

14.3.11. Председатель Совета директоров Банка в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка при принятии им решений имеет право решающего голоса.

14.3.12. Члены Совета директоров Банка, наряду с ответственностью, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, отвечают (несут ответственность) за надлежащее исполнение решений общего собрания акционеров Банка и за последствия принимаемых решений в пределах компетенции Совета директоров Банка.

#### 14.4. Правление Банка.

14.4.1. Правление Банка является его коллегиальным исполнительным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Председателем Правления Банка является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа.

14.4.2. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

#### 14.4.3. Компетенция Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

14.4.3.1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

14.4.3.2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.

14.4.3.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

14.4.3.4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.

14.4.3.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

14.4.3.6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.

14.4.3.7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.3.8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.

14.4.3.9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

14.4.3.10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка.

14.4.3.11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров Банка, по инициативе

Председателя Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.

14.4.3.12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

14.4.3.13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14.4.3.14. Принятие решения об открытии (закрытии) обособленных и внутренних структурных подразделений Банка (филиалов) Банка и утверждение Положений о них.

14.4.3.15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Банка и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

14.4.3.16. Принятие решения по кандидатуре о назначении на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, директора, главного бухгалтера филиала Банка, а также по лицам, на которых временно возлагается исполнение обязанностей руководителей и отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, для последующего согласования с Банком России, с указанием лица, которому предоставлено право подписания ходатайства и Анкеты.

Уведомление Банка России о назначении на должность Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, директора, главного бухгалтера филиала Банка, а также об их освобождении от должности.

14.4.3.17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка.

14.4.3.18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.4. Количественный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка. Члены Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Договоры с членами Правления Банка (за исключением трудовых договоров) заключает Председатель Правления Банка, уполномоченный Советом директоров Банка, и утверждает Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное Советом директоров Банка лицо. Решение о расторжении данного договора требует обязательного предварительного согласования с Советом директоров Банка. Решение считается согласованным, если за него единогласно проголосовали члены Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Требования, предъявляемые к лицам, представляемым в состав Правления Банка, устанавливаются Положением «О Правлении Банка».

14.4.5. Правление Банка действует на основании устава Банка и утверждаемого общим собранием акционеров Банка внутреннего документа – Положения «О Правлении Банка», в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений Правлением Банка.

14.4.6. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления Банка, организует выполнение решений, принятых в пределах его компетенции.

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

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

14.4.8. Совмещение лицом, выполняющим функции Председателя Правления Банка, его заместителями и членами Правления Банка, должностей в органах управления других организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации – основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

14.4.9. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих полномочий должны действовать в интересах Банка, добросовестно и разумно. В противном случае указанные лица несут ответственность перед Банком в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

14.4.10. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов Банка.

Указанные решения принимаются единогласно членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

14.5. Председатель Правления.

14.5.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка. Председатель Правления Банка осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

14.5.2. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет и является единоличным исполнительным органом Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельности Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом Банка и договором, заключаемым Председателем Правления Банка и Банком.

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

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

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;

- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- имеет право представлять интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение работников Банка, заключает с ними трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и вправе налагать на них меры юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- утверждает штатное расписание Банка;
- организует созыв и проведение Правления Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком за проводимые операции и оказанные услуги;
- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

14.5.4. Заместители Председателя Правления Банка в пределах своей компетенции действуют на основании доверенности от имени Банка.

Заместители Председателя Правления Банка имеют право исполнять функции Председателя Правления Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка и внутренними документами Банка.

## **Статья 15. Организация внутреннего контроля Банка и контроль за финансово-хозяйственной деятельностью. Система управления рисками и капиталом.**

### 15.1. Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам

деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

#### 15.2. Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставом Банка и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка:
  - Совет директоров Банка,
  - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган),
  - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - служба внутреннего аудита;
  - комплаенс-служба;
  - отдел финансового мониторинга.

#### 15.3. Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля.

15.3.1. К полномочиям Совета директоров Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

15.3.1.1. К полномочиям Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по

проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

15.3.2. К полномочиям Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и служащими филиала при совершении банковских операций и других сделок.

15.3.3. К полномочиям Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- осуществление контроля за состоянием бухгалтерской работы, за своевременностью составления баланса и отчетности;

- осуществление периодического контроля за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;



- осуществление контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

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

- контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.4. Главный бухгалтер Банка и заместители главного бухгалтера Банка назначаются Председателем Правления Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;

- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;

- информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

К полномочиям заместителей главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых курируемым подразделением бухгалтерии операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы, проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования, создаваемых курируемыми отделами;

- информирование главного бухгалтера Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

15.5. Руководители ( и их заместители) и главные бухгалтера ( и их заместители) филиалов Банка.

К полномочиям руководителей филиалов Банка (заместителей руководителей филиалов Банка) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- контроль за соблюдение работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;
- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.

- информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

15.6. Служба внутреннего аудита.

15.6.1. Служба внутреннего аудита Банка создается на основании решения Совета директоров Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам

управления Банка в обеспечении эффективной работы Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего аудита, кандидатура руководителя службы внутреннего аудита Банка.

15.6.2. Порядок образования и деятельности службы внутреннего аудита, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Банка и Положением «О службе внутреннего аудита Банка», утверждаемым Советом директоров Банка.

15.6.3. Служба внутреннего аудита является независимой службой. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка в лице Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет структуру службы внутреннего аудита и устанавливает ее численность. Руководитель службы внутреннего аудита Банка назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

15.6.4. Сферой деятельности службы внутреннего аудита являются все направления деятельности Банка, а объектами проверок – все подразделения и сотрудники Банка.

15.6.5. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется принципом независимости службы внутреннего аудита от исполнительных органов Банка при осуществлении своих функций.

Сотрудники службы внутреннего аудита входят в штат работников Банка.

15.6.6. К полномочиям службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

- Проверка деятельности комплаенс-службы Банка и подразделений, ответственных за управление рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

#### 15.6.7. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

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

- получать документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

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

15.6.8. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок, а также осуществлять деятельность, подлежащую проверкам других органов внутреннего контроля Банка при осуществлении ими внутреннего контроля по направлениям, отнесенным к их компетенции внутренними документами Банка (за исключением случаев, предусмотренных в абзаце пятом данного пункта).

Функциональное подчинение руководителю службы внутреннего аудита иных подразделений Банка не допускается. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Работники службы внутреннего аудита (включая руководителя) не вправе исполнять иные обязанности в Банке, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

#### 15.6.9. Служба внутреннего аудита и ее работники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных работников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением работниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки, оформлять заключение по результатам проверки, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

- представлять заключения по итогам проверок Правлению Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных работников Банка;

- ежеквартально отчитываться перед Советом директоров Банка о проделанной работе;

- своевременно информировать Совет директоров и исполнительные органы Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;
- обо всех выявленных случаях нарушений работниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
- о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

15.6.10. Руководитель службы внутреннего аудита при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (в т.ч. временного – более двух месяцев) должен удовлетворять установленным Банком России квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

#### 15.7. Комплаенс-служба

15.7.1. Комплаенс-служба осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Положения «О комплаенс-службе ПАО КБ «Центр-инвест», утверждаемым Председателем Правления банка.

15.7.2. Комплаенс-служба осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Комплаенс-служба вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.7.3. COMPLIANCE-служба действует на постоянной основе. Численный состав, структура и материальная обеспеченность COMPLIANCE-службы должна соответствовать масштабам деятельности Банка, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком. Руководитель и сотрудники COMPLIANCE-службы входят в штат Банка. Руководитель COMPLIANCE-службы подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель COMPLIANCE-службы назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель COMPLIANCE-службы ежегодно отчитывается о проведенной работе Председателю Правления и Правлению Банка, а также Совету директоров Банка.

15.7.4. COMPLIANCE-служба может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 15.7.2 настоящего Устава. В случаях, когда функции COMPLIANCE-службы исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк должен установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля. В случаях, когда функции COMPLIANCE-службы исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем COMPLIANCE-службы.

15.7.5. Руководитель COMPLIANCE-службы не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

15.7.6. Руководитель COMPLIANCE-службы должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными документами Банка России.

15.8. Банк и его структурные подразделения осуществляют контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, руководствуясь нормативными актами Банка России, решениями Базельского комитета по банковскому надзору и Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами), а также внутренними документами Банка.

15.9. Банк и его структурные подразделения осуществляют внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – деятельность, направленную на выявление и предотвращение совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Данная деятельность является частью системы внутреннего контроля Банка.

Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник Банка - должностное лицо, ответственное в Банке за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ и методов осуществления данного противодействия, а также иных мер, необходимых для эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.9.1. Ответственный сотрудник Банка назначается Председателем Правления Банка и должен удовлетворять квалификационным требованиям, установленным нормативными документами Банка России по этому вопросу.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами кредитной организации;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка.

Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля, создаваемой в порядке, установленном Банком России, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с

возникновением прав и обязанностей кредитной организации, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с внутренними документами Банка).

15.9.2. Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

- иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

15.9.3. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;

- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

15.9.4. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на отдел финансового мониторинга возлагаются следующие основные функции:

- контроль реализации подразделениями Банка правил внутреннего контроля в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- анализ и обработка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

- мониторинг операций клиентов;

- предоставление в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях;

- подготовка и обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

15.9.5. Сотрудники отдела финансового мониторинга выполняют обязанности, указанные в п.15.9.3. и имеют следующие права:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;



- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

15.9.6. Сотрудники подразделений Банка оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам возглавляемого им структурного подразделения) содействие в осуществлении им функций в соответствии с внутренними документами Банка.

15.10. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка в составе 3 (трех) человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

15.10.1. Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Ревизионная комиссия Банка имеет следующие полномочия:

- своевременно доводить до общего собрания Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;

- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка;

- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии Банка имеют доступ при выполнении своих функций;

- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов Банка, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, и должностных лиц предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии Банка;

- требовать созыва заседаний Совета директоров Банка, созыва внеочередного собрания акционеров Банка в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банком;

- требовать письменных объяснений от Председателя Правления Банка, членов Совета директоров Банка, работников Банка, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии Банка;

- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Банка работникам Банка и должностными лицами;

- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке.

15.10.2. Порядок её деятельности определяется Положением «О Ревизионной комиссии Банка», утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

15.11. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с нею договора.

15.11.1. Общее собрание акционеров Банка утверждает аудиторскую организацию Банка.

15.11.2. Размер оплаты услуг аудиторской организации Банка определяется Советом директоров Банка.

## 15.12. Система управления рисками и капиталом.

15.12.1. Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

15.12.2. Система управления рисками и капиталом создается в целях:

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

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

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

15.12.3. Система управления рисками должна позволять:

выявлять риски, присущие деятельности Банка;

выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

выделять значимые для Банка риски;

осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;

обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

15.12.4. Управление мониторинга и контроля рисков.

15.12.4.1. Управление мониторинга и контроля рисков осуществляет управление всеми рисками за исключением кредитного риска. Управление мониторинга и контроля рисков осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель управления мониторинга и контроля рисков назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель управления мониторинга и контроля рисков подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и работники управления мониторинга и контроля рисков входят в штат Банка.

15.12.4.2. Руководитель управления мониторинга и контроля рисков должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными документами Банка России.

15.12.5. Управление кредитных рисков и мониторинга

15.12.5.1. Управление кредитных рисков и мониторинга осуществляет управление кредитным риском. Управление кредитных рисков и мониторинга осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель управления кредитных рисков и мониторинга назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель управления кредитных рисков и мониторинга подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и работники управления кредитных рисков и мониторинга входят в штат Банка.

15.12.5.2. Руководитель управления кредитных рисков и мониторинга должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными документами Банка России.

15.12.5.3. Руководитель управления кредитных рисков и мониторинга координирует и контролирует работу всех подразделений (работников),

осуществляющих функции управления рисками, а также Комитета по управлению рисками.

## **Статья 16. Ликвидация или реорганизация Банка.**

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

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

16.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемникам.

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

16.3. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном Гражданским Кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и устава Банка.

Банк может быть ликвидирован принудительно на основании решения суда по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

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

Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

16.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации;

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

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

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

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности(банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности(банкротстве).

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если такое юридическое лицо может быть признано несостоятельным (банкротом).

Выплаты денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

16.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

16.6. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Статья 17. Документы Банка.**

17.1. Изменения, вносимые в устав Банка, или устав Банка в новой редакции, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Изменения, вносимые в устав Банка, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

17.2. Вопросы, не урегулированные в настоящем уставе, рассматриваются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

17.3. Банк обязан хранить следующие документы:

17.3.1. договор о создании Банка;

17.3.2. устав Банка, изменения, внесенные в устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

17.3.3. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

17.3.4. внутренние документы Банка;

17.3.5. положения о филиалах или представительствах Банка;

- 17.3.6. годовые отчеты;
  - 17.3.7. документы бухгалтерского учета;
  - 17.3.8. документы бухгалтерской отчетности;
  - 17.3.9. протоколы общих собраний акционеров Банка (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;
  - 17.3.10. бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров Банка;
  - 17.3.11. отчеты оценщиков;
  - 17.3.12. списки аффилированных лиц Банка;
  - 17.3.13. списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
  - 17.3.14. заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - 17.3.15. проспекты ценных бумаг Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России;
  - 17.3.16. иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
- 17.4. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 17.3 устава, по месту нахождения Правления Банка в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

***Председатель  
Правления Банка***

***Ю.Ю.Богданов***