

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1123500000216 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРИОЛ  
записи от 13.07.2023 за ГРН 2233500263973



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00E6D1AE62DAD82A6238F7D9051A602E2C  
Владелец: Колосова Ольга Леонидовна  
государственный налоговый инспектор  
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

Ф.Г. Габуния  
(инициалы, фамилия)

Ч/З  
(личная подпись)



«4» июля 20 23 года

М.П. Банка России

## У С Т А В

**«Северный строительный банк»  
акционерного общества**

**«СеверСтройБанк» АО**

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров  
Протокол № 1 от «26» мая 2023 года

г. Вологда  
2023 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. «Северный строительный банк» акционерное общество, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан с наименованием «Северный строительный банк» Открытое акционерное общество «СеверСтройБанк» ОАО в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «29» июля 2011 года (Протокол №1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «22» мая 2015 года (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на «Северный строительный банк» акционерное общество «СеверСтройБанк» АО.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Северный строительный банк» акционерное общество.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: «СеверСтройБанк» АО.

1.4. Банк является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке.

1.5. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

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

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

1.8. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

1.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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.

1.11. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы.

Решение о создании филиала, открытии представительства или внутреннего структурного подразделения принимается Советом директоров Банка большинством *не менее двух третей* голосов.

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

1.13. Банк имеет право формировать фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.14. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующими органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, которые определяются законодательством Российской Федерации.

1.15. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли и развитие универсальных банковских услуг, по качеству и в объеме, принятым в мировой практике, содействие развитию рыночных отношений на территории Российской Федерации.

## **Глава 2. Местонахождение Банка**

2.1. Местонахождение Банка: Российская Федерация, город Вологда.

2.2. Адрес Банка: Российская Федерация, 160009, город Вологда, улица Мальцева, дом 52.

2.3. Местонахождение органов управления Банка: Российская Федерация, 160009, город Вологда, улица Мальцева, дом 52.

## **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

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

3.2.3. открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

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

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

3.2.7.1. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

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

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

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

3.3. Банк, помимо перечисленных в п. 3.2 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

3.3.6. лизинговые операции;

3.3.7. оказание консультационных и информационных услуг;

3.3.8. выдача банковских гарантий.

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

3.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

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

3.7. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 3.2.2, 3.2.7, 3.2.7.1-3.2.7.3, а также сделки, предусмотренные пунктом 3.3.8 настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3.8. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в пункте 3.7 настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

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

3.10. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

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

## **Глава 4. Уставный капитал Банка**

4.1. Уставный капитал Банка равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и разделен на 30 000 (Тридцать тысяч) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска указанных акций – бездокументарная.

4.3. Объявленные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям, составляют 50 000 (Пятьдесят тысяч) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.

4.4. Уставный капитал Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом может быть увеличен:

- а) путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- б) путем размещения дополнительных акций.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

4.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 4.3 настоящего Устава.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров Банка, путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов, определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

Банк уменьшает свой уставный капитал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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 Общего собрания акционеров, принятому в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

## **Глава 5. Права и обязанности акционеров**

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

**5.2. Акционер Банка обязан:**

- 5.2.1. оплачивать акции в порядке, в сроки и способами, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и договорами об их приобретении;
- 5.2.2. соблюдать требования Устава Банка и решения его органов;
- 5.2.3. сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, перечень которых определяется Общим собранием акционеров;
- 5.2.4. информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
- 5.2.5. беречь имущество Банка;
- 5.2.6. выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- 5.2.7. оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;
- 5.2.8. участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 5.2.9. не совершать действий, заведомо направленных на причинение вреда Банку;
- 5.2.10. не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

**5.3. Акционер Банка имеет право:**

- 5.3.1. принимать участие в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя;
  - 5.3.2. получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества;
  - 5.3.3. избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Банка;
  - 5.3.4. знакомиться с протоколами Общего собрания акционеров и делать выписки из них;
  - 5.3.5. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомится с ее бухгалтерской и иной документацией;
  - 5.3.6. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - 5.3.7. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
  - 5.3.8. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
  - 5.3.9. требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка (отказ от этого права или его ограничение ничтожны);
  - 5.3.10. пользоваться иными правами (дополнительными правами), предоставляемыми акционерам законодательством Российской Федерации.
- 5.4. Любые соглашения акционеров Банка; направленные на ограничение прав любого другого акционера по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством Российской Федерации, ничтожны.
- 5.5. Объявленные обыкновенные акции Банка, предусмотренные п. 4.3. настоящего Устава, в случае их размещения в соответствии с порядком, установленным

Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, будут предоставлять акционерам те же права, что и размещенные обыкновенные акции, определенные п. 4.2. настоящего Устава.

## Глава 6. Распределение прибыли Банка

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

Чистая прибыль определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

6.2. По решению Общего собрания акционеров чистая прибыль распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда.

Чистая прибыль, не направленная по итогам отчетного года на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере *5 процентов* от величины уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере *5 процентов* от чистой прибыли до достижения установленного размера, если больший размер отчислений не будет определен Общим собранием акционеров Банка.

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

6.5. Вопросы использования резервного фонда решаются Советом директоров Банка.

6.6. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято *в течение 3 месяцев* после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате дивидендов, о размере дивидендов, о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

В принимаемом, решении о выплате (объявлении) дивидендов определяются срок и порядок выплаты, форма выплаты и размер дивиденда по акциям. При этом размер дивидендов не может быть больше размера, рекомендованного Советом директоров Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

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

## Глава 7. Реестр акционеров Банка

7.1. Обязанности по ведению реестра акционеров осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.

## **Глава 8. Органы управления Банка**

8.1. Органами управления Банка являются:

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

8.2. Полномочия органов управления, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

## **Глава 9. Общее собрание акционеров Банка**

9.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание проводится ежегодно в период с 01 марта по 30 июня.

Помимо годового Общего собрания акционеров могут проводиться внеочередные Общие собрания акционеров.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

9.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава в новой редакции;

9.2.2. реорганизация Банка;

9.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

9.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

9.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

9.2.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

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

9.2.9. назначение аудиторской организации Банка;

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

9.2.11. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;

9.2.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков по результатам отчетного года;

9.2.13. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

9.2.14. дробление и консолидация акций;

9.2.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9.2.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

9.2.18. принятие решения об участии Банка в других организациях, а также в ассоциациях и объединениях коммерческих организаций;

9.2.19. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, порядок деятельности Ревизионной комиссии;

9.2.20. решение иных вопросов, предусмотренных федеральными законами и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка и Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», не включенными в повестку дня.

Общее собрание акционеров не вправе изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка.

9.5. К компетенции Общего собрания акционеров могут быть отнесены вопросы, не отнесенные к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», путем внесения соответствующих изменений в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров, принятому *единогласно* всеми акционерами Банка.

9.6. В период, когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимается этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров не применяются, за исключением, положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

9.7. Решения Общего собрания акционеров принимаются *большинством* голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено большее количество голосов акционеров.

9.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.2.2, 9.2.6, 9.2.7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций) и 9.2.14 – 9.2.19 пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

9.9. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 9.2.1 - 9.2.3, 9.2.5, 9.2.7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 9.2.16 и 9.2.17 пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка *большинством в три четверти* голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

9.10. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 9.2.2, 9.2.6, 9.2.7, 9.2.14 пункта 9.2 настоящего Устава, могут содержать указание о сроке, по истечении

которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.11. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия) путем проведения заочного голосования.

9.12. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 9.2.11 пункта 9.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

9.14. Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено *в течение 40 дней* с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Ревизионной комиссией Банка, аудиторской организацией, а также акционерами (акционером), являющихся владельцами *не менее чем 10 процентов* голосующих акций Банка, или с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

9.15. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено *в течение 75 дней* с даты представления требования о его проведении Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами *не менее чем 10 процентов* голосующих акций Банка, или *в течение 70 дней* с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

9.16. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, на основании данных реестра акционеров Банка на дату, определяемую решением Совета директоров Банка.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена *ранее чем через 10 дней* с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и *более чем за 25 дней* до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - *более чем за 55 дней* до даты проведения Общего собрания акционеров.

9.17. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано *не позднее чем за 21 день*, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – *не позднее, чем за 30 дней* до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано *не позднее чем за 50 дней* до даты его проведения.

В сроки, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.ssb35.ru](http://www.ssb35.ru)) в сроки, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта.

9.18. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами *не менее чем 2 процентов* голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк *не позднее чем через 30 дней* после окончания отчетного года.

*Не менее чем за 30 дней* до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами *не менее чем 2 процентов* голосующих акций Банка вправе предложить кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня *не позднее 5 дней* после окончания сроков, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта.

Помимо вопросов, предложенных акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

9.19. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание (совместное присутствие) или заочное голосование);
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес и адрес электронной почты, по которым могут направляться заполненные бюллетени;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- лицо, выполняющее функции счетной комиссии.

9.20. В повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктами 9.2.11, 9.2.12 пункта 9.2 настоящего Устава.

9.21. Акционер может участвовать в Общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов

уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (Фамилия Имя Отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пункта 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

9.23. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

9.24. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, Отчет об итогах голосования не составляется.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, решения, принятые собранием, и итоги голосования доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме Отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для направления сообщения о проведении Общего собрания акционеров, *не позднее 4 рабочих дней* после даты закрытия собрания или даты окончания приема бюллетеней.

9.25. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, который подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров подписывается членами Счетной комиссии или лицами, уполномоченными регистратором, в случае, если функции счетной комиссии выполнял регистратор, или лицом, назначаемым решением Совета директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, с целью выполнения функций Счетной комиссии на Общем собрании акционеров.

9.26. Протокол Общего собрания акционеров составляется *не позднее 3 рабочих дней* после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются Председателем Общего собрания акционеров и Секретарем Общего собрания акционеров.

9.27. Принятие решений Общим собранием акционеров и состав акционеров Банка, присутствовавших при принятии решений, подтверждается путем удостоверения нотариусом.

9.28. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров Банка, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», дополнительными требованиями, установленными Банком России и Положением об Общем собрании акционеров.

## **Глава 10. Совет директоров Банка**

10.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

10.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

10.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

10.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

10.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

10.2.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.2.6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции, или порядка ее определения в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.2.7. утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

10.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10.2.9. образование исполнительных органов Банка (Правление Банка, Председатель Правления Банка) и досрочное прекращение их полномочий;

10.2.10. формирование комитетов Совета директоров общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

10.2.11. определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;

10.2.12. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

10.2.13. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

10.2.14. создание филиалов и открытие представительств Банка;

10.2.15. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.2.16. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

10.2.18. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, в том числе:

- участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;

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

- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

10.2.19. 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;

10.2.20. создание условий для эффективного управления операционным риском в Банке;

10.2.21. организация и осуществление внутреннего контроля в Банке, в том числе:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением 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 организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение политики управления регуляторным риском;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД);

10.2.22. определение принципов и подходов к организации в Банке внутреннего аудита, в том числе:

- создание эффективного внутреннего аудита в Банке;
- утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, положения о службе внутреннего аудита Банка;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

10.2.23. утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка в различных областях деятельности, в частности: кредитной политики, процентной политики, лимитной политики, утверждение кадровой политики, политики в области охраны труда, политики в отношении обработки персональных данных, а также утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, либо к компетенции исполнительных органов Банка;

10.2.24. утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (сотрудникам), 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);

10.2.25. проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

10.2.26. иные вопросы, предусмотренные федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

10.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

10.5. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 3 члена.

10.6. 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.

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

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

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

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

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

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

10.10. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего аудита, или аудиторской организации, исполнительных органов Банка, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом.

10.11. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие *не менее половины* от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением об Совете директоров не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров имеет 1 голос.

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

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

10.12. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением заседаний Совета директоров Банка, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением об Совете директоров.

10.13. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

10.14. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

## **Глава 11. Исполнительные органы Банка**

11.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

11.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

11.2.1. организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

11.2.2. рассмотрение текущих и перспективных планов работы;

11.2.3. внесение предложений на Совет директоров Банка о необходимости открытия (закрытия) филиалов, представительств Банка на территории Российской Федерации, утверждение положений об их полномочиях и порядке управления ими;

11.2.4. утверждение договорных цен и тарифов на услуги Банка;

11.2.5. представление на утверждение Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка годового отчета и баланса Банка;

11.2.6. принятие решений по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка;

11.2.7. принятие решений о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов (комиссий, комитетов), утверждение положений, регулирующих их деятельность;

11.2.8. координация работы структурных подразделений Банка, заслушивание отчетов руководителей структурных подразделений Банка о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка;

11.2.9. осуществление функций по управлению операционным риском, риском информационной безопасности и риском информационных систем с ответственностью за соблюдение требований к системе управления операционным риском;

11.2.10. утверждение политики управления операционным риском, процедур управления операционным риском, политики информационной безопасности и политики информационных систем с ответственностью за соблюдение их требований;

11.2.11. утверждение правил внутреннего трудового распорядка;

11.2.12. утверждение внутренних документов регулирующих текущую деятельность Банка (Методик, Правил, Положений, Порядков, Процедур, Инструкций, Регламентов), за

исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

11.2.13. решение других вопросов, отнесенных к его компетенции федеральными законами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и Положением о Правлении за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

11.3. Количествоенный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть *менее 3 членов*.

В Правление помимо Председателя Правления входят Заместитель Председателя Правления и члены Правления.

11.4. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка избираются решением Совета директоров Банка сроком на *3 года*.

Избрание на должность Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления означает избрание в состав Правления.

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

По решению Совета директоров Банка полномочия всех членов Правления Банка и Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

Освобождение от должности Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления означает освобождение от должности члена Правления.

11.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но *не реже 4 раз в год*. Заседания Правления созываются Председателем Правления, а в его отсутствие - Заместителем Председателя Правления.

11.6. Заседание Правления правомочно (кворум имеется), если на нем присутствуют *не менее половины от общего числа членов Правления*.

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об избрании нового состава Правления.

Все решения принимаются Правлением *большинством голосов* от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

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

11.7. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением заседаний Правления Банка, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о Правлении.

11.8. Возглавляет и организует работу Правления Банка - Председатель Правления, который председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы этих заседаний.

11.9. На период временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Заместитель Председателя Правления. В этом случае Заместитель Председателя Правления действует в соответствии с настоящим Уставом.

Председатель Правления вправе делегировать отдельные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава, доверенности или соответствующего приказа Председателя Правления.

11.10. *В пределах своей компетенции* Председатель Правления:

11.10.1. осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;

11.10.2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе заключает договоры и совершает

сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

11.10.3. имеет право первой подписи денежно-расчетных документов Банка;

11.10.4. обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решения Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

11.10.5. распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

11.10.6. вносит предложения Совету директоров Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатуре Заместителя Председателя Правления;

11.10.7. выдает доверенности от имени Банка;

11.10.8. осуществляет в отношении сотрудников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к сотрудникам Банка меры поощрения и дисциплинарные взыскания;

11.10.9. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, в том числе назначает и увольняет Главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений Банка, филиалов и представительств;

11.10.10. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

11.10.11. организует бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банке в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации;

11.10.12. представляет на утверждение Общего собрания акционеров годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;

11.10.13. утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

11.10.14. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ), представленные на утверждение специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Банком Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

11.10.15. осуществляет контроль за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11.10.16. утверждает организационную структуру, штатное расписание, должностные инструкции, положения об отделах и службах (кроме службы внутреннего аудита), акты, график отпусков, учетную политику, процедуры и другие внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

11.10.17. осуществляет функции по управлению операционным риском, предусмотренные стратегией управления рисками и капиталом, иными внутренними документами Банка с установленной ответственностью за соблюдение требований к системе управления операционным риском;

11.10.18. принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

11.11. Помимо прочего, к компетенции исполнительных органов в сфере управления рисками в Банке относятся:

- реализация стратегии и политики Банка в сфере управления рисками, обеспечение условий для ее эффективной реализации;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

11.12. К компетенции исполнительных органов в сфере внутреннего контроля дополнительно относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, 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 масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) 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. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

11.13. Члены Правления и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и выполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

11.14. Члены Правления и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

## **Глава 12. Крупные сделки Банка**

12.1. Крупные сделки определяются и совершаются в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

12.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет *от 25 до 50 процентов* балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров единогласно.

12.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

## **Глава 13. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность**

13.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и совершаются в порядке, им установленном.

13.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров, - акционеров Банка – в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено *не позднее чем за 15 дней* до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

13.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по требованию Председателя Правления, члена Правления, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего *не менее чем 1 процентом* голосующих акций Банка.

13.4. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка *большинством голосов* членов, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного в п. 10.11 настоящего Устава кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

13.5. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров *большинством голосов* всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров, в случае, указанном в абзаце 2 пункта 13.4, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 14. Обеспечение интересов клиентов**

14.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему 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 осуществлямыми Банком в порядке, установленном Банком

России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

14.2. 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.

14.3. Банк депонирует в Банк 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.

14.4. На денежные средства и иные ценности юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен только судом и арбитражным судом, судьей, а также постановлением органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

14.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

14.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

14.7. Все сотрудники Банка, руководители структурных подразделений, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

14.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации.

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

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

14.11. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

14.12. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

14.14. Банк соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

14.15. Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

## **Глава 15. Внутренний контроль в Банке**

15.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

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

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

- соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

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

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

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка, его заместитель);

- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;

- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего аудита;

- Служба финансового мониторинга (самостоятельное структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ);

- Служба внутреннего контроля;

- иные структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

15.3. 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 обеспечением информационной безопасности;
- осуществляющее 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 (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

15.4. Полномочия органов управления в сфере осуществления внутреннего контроля в Банке определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.5. К полномочиям Главного бухгалтера и его заместителя в сфере внутреннего контроля относится:

- осуществление контроля при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершении операций и отражении их в бухгалтерском учете;
- инициация и участие в проверках организации учета и отчетности в структурных подразделениях Банка;
- осуществление контроля за составлением достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей;
- осуществление контроля за правильным начислением и своевременной уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, взысканием в установленные сроки дебиторской и погашением кредиторской задолженности и других потерь.

Требования Главного бухгалтера и его заместителя по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Другие полномочия Главного бухгалтера и его заместителя определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и их должностными инструкциями.

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

15.7. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности и мониторинг системы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами Банка.

15.8. Непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций обеспечивается в соответствии с Планом ОНиВД, утвержденным Советом директоров Банка.

План ОНиВД определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями

(возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

15.9. В Банке создана Служба внутреннего аудита, которая осуществляет внутренний контроль в Банке на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

*Службе внутреннего аудита предоставлены полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности, включая:*

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;

- 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 ОНиВД Банка;

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- ежегодную оценку эффективности функционирования системы управления операционным риском;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

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

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

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

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

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

Не допускается передача прав и функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, а также осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка.

15.10. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создана Служба финансового мониторинга (самостоятельное структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ), которая действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о службе финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления.

*К функциям Службы финансового мониторинга относится:*

- организация разработки и представления Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган, осуществляющий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

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

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Службу финансового мониторинга возглавляет ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правления.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также другие сотрудники службы финансового мониторинга состоят в штате Банка, который является их основным местом работы.

Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудники службы финансового мониторинга могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего контроля

(внутреннего аудита), при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

15.11. В Банке создана Служба внутреннего контроля, которая осуществляет внутренний контроль в Банке на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка.

*Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:*

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

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля в своей деятельности подотчетен Председателю Правления Банка, если он не является членом Правления.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя Службы внутреннего контроля осуществляются руководителем Службы управления рисками.

15.12. Служба управления рисками действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка.

*Служба управления рисками осуществляет следующие функции:*

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (значимые риски), и контроль за их объемами (управление рисками);

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

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

- организация мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию рисков Банка и построение эффективной системы управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК;

- формирование отчетности в рамках ВПОДК;

- установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;

- консолидация информации о рисках для целей раскрытия;

- осуществляет методологическое обеспечение деятельности по управлению операционным риском в Банке, выполняет процедуры управления операционным риском, в части отдельных видов операционного риска;

- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления.

На руководителя Службы управления рисками могут возлагаться функции руководителя службы внутреннего контроля.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех сотрудников, осуществляющих функции управления рисками.

15.13. Оценка качества системы внутреннего контроля Банка проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России.

## Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год.

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

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

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

16.3. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

16.4. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционеров, владеющих в совокупности *не менее, чем 10 процентами* акций Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка предполагает подтверждение (проверку) достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций могут привлекаться эксперты из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

16.6. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Совету директоров Банка для принятия соответствующих мер.

16.7. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности, угроза интересам Банка (его вкладчиков) или злоупотребления должностных лиц требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции Общего собрания акционеров Банка.

16.8. Помимо Ревизионной комиссии Банк привлекает для ежегодного аудита финансово-хозяйственной деятельности аудиторскую организацию, не связанныю имущественными интересами с Банком или его акционерами.

16.9. Аудиторская организация проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка, размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Совет директоров Банка.

16.10. Аудиторская организация обязана составить заключение по результатам аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

16.11. Банк раскрывает аудиторское заключение в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России и представляет его в Банк России вместе с годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

## Глава 17. Учет и отчетность Банка.

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

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

17.2. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

*ежегодно* - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

*ежеквартально* - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

17.3. Банк размещает годовую (промежуточную) отчетность на сайте Банка в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

17.4. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

17.5. Банк в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера Заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка.

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

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

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

17.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

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

17.10. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

17.11. Банк хранит по месту нахождения Правления в порядке и в течение сроков, установленных Банком России, следующие документы:

- договор о создании Банка;
- протокол Общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;
- Устав Банка и внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения,
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- лицензий на осуществление банковских операций и иные лицензии при их наличии;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка;
- положения о филиалах и представительствах;
- годовые отчеты;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- отчеты независимых оценщиков;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами;
- судебные решения и постановления по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;
- описи документов Банка, передаваемых на постоянное хранение в архив, акты о выделении документов Банка с истекшим сроком хранения к уничтожению;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и исполнительными органами, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

17.12. Банк осуществляет учет документов, предусмотренных п. 17.11 настоящего Устава. Документы постоянного хранения передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов

осуществляются за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов в установленном ими порядке.

17.13. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 17.11 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные п. 17.11 настоящего Устава, должны быть представлены Банком *в течение 7 рабочих дней* со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, представить им копии документов.

17.14. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

17.15. Председатель Правления Банка несет личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности и хранение информации и документов.

При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления, он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

## **Глава 18. Реорганизация и ликвидация Банка**

18.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При этом государственная регистрация Банка в связи с его реорганизацией или ликвидацией, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

18.2. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его реорганизацией или ликвидацией, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

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

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

18.4. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации направляется в Банк России *в течение 3 рабочих дней* после даты принятия указанного решения.

Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и *не позднее 1 рабочего дня с*

даты поступления этого уведомления и направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе реорганизации.

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

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

18.6. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

18.7. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

18.8. Если после принятия акционерами Банка решения о его ликвидации Банк России на основании ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном ст. 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.9. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

18.10. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

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

## Глава 19. Внесение изменений и дополнений в Устав

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления  
«СеверСтройБанк» АО



Е.Е. Лебединова