



## **Раздел 1. Общие положения**

1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 12.02.1993 года (протокол №1) с наименованием ПЕТРОЗАВОДСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК В ФОРМЕ ТОО «ОНЕГО».

2. В соответствии с решением общего собрания участников от 18 марта 1996 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и наименование банка изменено на Петрозаводский Муниципально-коммерческий банк в форме общества с ограниченной ответственностью «Онего» и определено сокращенное наименование (Банк «Онего»).

3. В соответствии с решением общего собрания участников от 16 мая 1997 года (протокол № 3) банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество с наименованием Петрозаводский муниципально-коммерческий банк в форме открытого акционерного общества «Онего» (ОАО Банк «Онего») и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

4. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 мая 2015 года (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Петрозаводский муниципально-коммерческий банк публичное акционерное общество «Онего» ПАО Банк «Онего».

5. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 июня 2018 года (Протокол № 1) принято решение об исключении из фирменного наименования указания на статус публичного общества и об изменении наименования Банка на Акционерное общество Банк «Онего» АО Банк «Онего».

6. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Онего».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк «Онего».

7. Место нахождения Банка: г. Петрозаводск.

Адрес Банка: 185035, Россия, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. К.Маркса, д. 1.

## **Раздел 2. Правовое положение Банка**

1. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество.

2. 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.

3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, может иметь собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

4. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5. 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 государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда оно 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.

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

7. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом установленных законодательством ограничений.

8. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

9. Банк может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

10. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка и его акционерами.

### **Раздел 3. Цель деятельности, банковские операции и другие сделки**

1. Банк является коммерческой организацией.

Деятельность Банка направлена на удовлетворение потребностей клиентов Банка в операциях, осуществляемых Банком в целях получения прибыли.

2. Банк осуществляет следующие банковские операции с учетом особенностей осуществления Банком с базовой лицензией банковских операций и сделок или с учетом установленных законодательством ограничений:

2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2. Размещение привлеченных средств, указанных в подпункте 2.1 настоящего пункта, от своего имени и за свой счет;

2.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

2.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.7. Выдача банковских гарантий;

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

3. Помимо вышеперечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.1. Выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающего исполнение обязательств в денежной форме;

3.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3. Осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

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

3.5. Осуществление лизинговых операций;

3.6. Оказание консультационных и информационных услуг.

4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

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

7. Банк осуществляет все банковские операции и другие сделки в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

8. Банк имеет право:

- самостоятельно определять условия кредитования и осуществления других активных и пассивных операций;

- самостоятельно устанавливать процентные ставки при проведении активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в порядке, установленном федеральными законами.

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

металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

#### **Раздел 4. Кредитные ресурсы Банка**

1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

1.2. Средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

1.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

1.4. Кредитов, полученных в других банках;

1.5. Иных привлеченных средств;

1.6. Прибыли Банка, не распределенной в течение отчетного года.

#### **Раздел 5. Обеспечение интересов клиентов и финансовой надежности Банка**

1. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, сотрудники аудиторской организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также коммерческую тайну Банка.

2. Сведения об операциях, счетах и вкладах юридических и физических лиц предоставляются Банком им самим, а также третьим лицам в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Правление Банка определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней, а также ответственность за нарушение этого порядка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

5. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

6. Банк депонирует в Банке России денежные средства в соответствии с нормативами обязательных резервов.

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

8. 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 осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

9. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить 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.

10. Банк создает систему управления рисками и капиталом, организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

## **Раздел 6. Уставный капитал, акции и иные эмиссионные ценные бумаги, фонды Банка**

Уставный капитал и создаваемые в Банке фонды образуют собственные средства Банка.

Порядок образования и использования уставного капитала и фондов определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

### **1. Уставный капитал, акции Банка.**

1.1. Уставный капитал Банка равен номинальной стоимости акций Банка, размещенных среди акционеров.

1.2. Количество объявленных обыкновенных именных акций – 1 982 379 (Один миллион девятьсот восемьдесят две тысячи триста семьдесят девять) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, на общую сумму 198 237 900 (Сто девяносто восемь миллионов двести тридцать семь тысяч девятьсот) рублей.

1.3. Форма выпуска обыкновенных именных акций – бездокументарная. Форма выпуска акций определяется решением о выпуске акций.

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

1.5. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 133 962 100 (Сто тридцать три миллиона девятьсот шестьдесят две тысячи сто) рублей и разделен на 1 339 621 (Один миллион триста тридцать девять тысяч шестьсот двадцать одну) обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

1.6. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется по решению общего собрания акционеров.

1.7. Акции Банка могут оплачиваться денежными средствами, другим имуществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Форма оплаты акций определяется решением об их размещении. Внесенные в уставный капитал Банка материальные активы становятся собственностью Банка.

1.8. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров. Для определения рыночной стоимости имущества привлекается оценщик, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в устав Банка соответствующих изменений.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

1.9. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) Банка.

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

1.11. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала путем эмиссии дополнительных акций, а также решение об увеличении уставного капитала путем повышения номинальной стоимости акций принимает общее собрание акционеров Банка в порядке, определяемом настоящим Уставом.

1.12. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество акций каждой категории, способ размещения и сроки, форма оплаты, цена и иные условия выпуска.

1.13. Акционеры Банка имеют преимущественное право на приобретение акций дополнительного выпуска в количестве, пропорциональном величине принадлежащего им пакета акций.

1.14. Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

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

1.16. В случае размещения дополнительных акций, с применением преимущественного права по условиям размещения, Банк уведомляет об этом своих акционеров, имеющих преимущественное право на их приобретение. Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций, о цене размещения или порядке ее определения либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров не позднее начала размещения акций, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждый акционер, имеющий преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления акционеров о приобретении акций должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк (сроке действия преимущественного права).

1.17. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. В случае приобретения Банком размещенных акций, они не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

Решение об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим собранием акционеров.

1.18. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

1.20. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций, приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения, и в иных случаях обязательного уменьшения уставного капитала.

1.21. Количество объявленных привилегированных акций 80 (Восемьдесят) тысяч штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая на общую сумму 8 000 000 (Восемь миллионов) рублей. Размер выплачиваемого по ним дивиденда определяется к номинальной стоимости по ставке исходя из средневзвешенной ставки по срочным депозитам физических лиц, размещенным в Банке, за период выплаты дивидендов, увеличенной на 1 (Один) пункт. Ликвидационная стоимость привилегированной акции составляет 100 (Сто) рублей.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцати пяти) процентов от уставного капитала.

## **2. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

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



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

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

2.4. Способ размещения, номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

2.5. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

### **3. Резервный фонд Банка.**

3.1. Резервный фонд Банка создается в размере 5 (Пяти) процентов уставного капитала, в сумме 6 698 105 (Шесть миллионов шестьсот девяносто восемь тысяч сто пять) рублей.

3.2. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного п. 3.1. настоящего Устава. Общая сумма отчислений в резервный фонд не может быть менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли Банка.

3.3. Резервный фонд Банка может быть использован по решению Совета директоров или в порядке, установленном общим собранием акционеров, на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

3.4. Банк вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда на указанные цели только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

### **Раздел 7. Распределение прибыли и дивиденды Банка**

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

2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование фондов Банка, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или распределяется между акционерами в виде дивидендов.

3. Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение принимается общим собранием акционеров. Дивиденды выплачиваются в денежной форме и безналичном порядке. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

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

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

- если на день принятия решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше (либо станет меньше в результате принятия решения) его уставного капитала и резервного фонда и превышения определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций над номинальной их стоимостью;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

6. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен Уставом Банка.

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

8. Дивиденды не выплачиваются по неразмещенным, находящимся на балансе Банка, акциям.

9. Банк определяет размеры дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10. Дивиденды по обыкновенным именованным акциям не могут быть выплачены ранее полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

11. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся в результате выплаты дивидендов;

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

## **Раздел 8. Права и обязанности акционеров**

1. Каждый акционер Банка имеет право:

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документами Банка, предоставление которых акционеру обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка;

- получать часть прибыли Банка в виде дивиденда, в порядке и на условиях, установленных разделом 7 настоящего Устава;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- распоряжаться собственными акциями в соответствии с правовыми актами Российской Федерации;

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- требовать исключения другого участника из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых создавался Банк, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

2. Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.

2.1. Помимо прав, указанных в п.1 настоящего раздела, акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

2.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – владельцу одинаковый объем прав.

3. Права акционеров – владельцев привилегированных акций

3.1. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

3.2. Владельцы привилегированных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров при решении вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;

- по другим вопросам в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4. Каждый акционер обязан:

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка и информацию, содержащую коммерческую тайну Банка;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- своевременно информировать регистратора, как держателя реестра акционеров, обо всех изменениях, данных о себе, включенных в реестр. В случае не предоставления акционером информации об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

## **Раздел 9. Управление Банком**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;

- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);

- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, его заместителя, члена Правления (далее - руководитель кредитной организации), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если Банк и кредитная организация (иностраннй банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

## **1. Общее собрание акционеров Банка.**

1.1. Общее собрание акционеров, являясь высшим органом управления Банка, определяет основные направления и стратегию его развития.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

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

1.2. Проводимые помимо годового, общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

## **2. Компетенция общего собрания акционеров.**

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2.2. Реорганизация Банка;

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

2.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

2.6. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

2.7. Уменьшение уставного капитала Банка путем:

- уменьшения номинальной стоимости акций,

- приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;

- погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

2.8. Определение количественного состава ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

2.9. Утверждение аудиторской организации Банка;

2.10. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

2.11. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам отчетного года;

2.12. Утверждение стратегии развития банка;

2.13. Определение порядка ведения общего собрания акционеров;

2.14. Определение количественного состава Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий (данная функция осуществляется общим собранием в случае, если в реестре акционеров Банка зарегистрировано более 100 (ста) акционеров);

2.15. Дробление и консолидация акций;

2.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.17. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

2.19. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

2.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания акционеров Банка, Совета директоров, Правления, ревизионной комиссии Банка;

2.21. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

### **3. Решение общего собрания акционеров.**

3.1. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, за исключением решения вопросов, указанных в подпункте 3.3. настоящего пункта.

3.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.2., 2.6., 2.7. - в части уменьшения номинальной стоимости акций и 2.15. - 2.20 пункта 2 раздела 9 настоящего Устава, принимается общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

3.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2.1., 2.2., 2.3., 2.5., 2.6., 2.7. - в части уменьшения номинальной стоимости акций, 2.17. и 2.18. пункта 2 раздела 9 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

3.4. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования за исключением общего собрания акционеров с повесткой дня, включающей вопросы, предусмотренные подпунктами 2.4., 2.8., 2.9., 2.10., 2.11. пункта 2 раздела 9 настоящего Устава.

3.5. Решение общего собрания, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосующих акций Банка.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования.

Бюллетень для голосования направляется заказным письмом или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем

собрании акционеров не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до проведения общего собрания акционеров.

Кворум и подведение итогов заочного голосования определяется на основании представленных бюллетеней для голосования, полученных Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней.

Итоги голосования должны доводиться 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 сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 (Четырех) рабочих дней после даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

#### **4. Подготовка к проведению общего собрания.**

4.1. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 (Десять) дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 25 (Двадцать пять) дней до даты проведения общего собрания акционеров.

4.2. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

4.3. Сообщение о проведении общего собрания акционеров 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 сделано не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

4.4. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

4.5. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания отчетного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров,

ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления.

4.6. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в форме и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Предложения рассматриваются Советом директоров, который принимает решения по внесенным предложениям в сроки, в порядке и форме, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

4.7. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров;
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров, в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 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;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

## **5. Порядок проведения общего собрания акционеров.**

5.1. Порядок проведения общего собрания акционеров определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о порядке проведения общего собрания акционеров, утверждаемым решением общего собрания акционеров.

5.2. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Полномочия представителя оформляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в общем собрании акционеров, зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

5.4. Председательствует на заседании общего собрания акционеров и ведет его Председатель Совета директоров. В случае если присутствие и ведение общего собрания



Председателем Совета директоров невозможно или он отказывается от этого права, Совет директоров поручает председательствовать на заседании общего собрания одному из членов Совета директоров.

Председательствующий на общем собрании акционеров обеспечивает обсуждение вопросов повестки дня, постановку вопросов на голосование, предоставляет акционерам возможность для выступления, и решает иные процедурные вопросы, определенные Положением о порядке ведения общего собрания акционеров.

Председательствующий на общем собрании акционеров назначает секретаря, который обеспечивает ведение протокола общего собрания.

5.5. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

5.6. Принятие общим собранием акционеров решения и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции Счетной комиссии.

5.7. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться 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 сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров.

5.8. Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров. Экземпляры протокола подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

## **6. Совет директоров. Компетенция Совета директоров.**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законом к компетенции общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 6.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 6.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 6.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 6.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6.6. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

6.7. Избрание (утверждение) единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;

6.8. Образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), определение количественного состава Правления, по представлению Председателя Правления утверждение членов Правления, и досрочное прекращение их полномочий;

6.9. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

6.10. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

6.11. Использование резервного фонда и иных фондов Банка;

6.12. Создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;

6.13. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6.14. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

6.15. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;

6.16. Размещение Банком облигаций и иные эмиссионные ценные бумаги предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах;

6.17. Избрание Председателя Совета директоров;

6.18. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, заместителю Председателя Правления, главному бухгалтеру Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

6.19. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

6.20. Заключение сделок с находящимися в собственности Банка акциями (долями в уставном капитале, паями) хозяйственных обществ;

6.21. Определение кандидатов в органы управления (Совет директоров, исполнительные органы) обществ, акции, доли которых находятся в собственности Банка, дача обязательных для представителя Банка в указанных юридических лицах соответствующих указаний по голосованию на заседании совета директоров, общем собрании акционеров по следующим вопросам повестки дня: внесение изменений и дополнений в устав общества (утверждение устава в новой редакции), реорганизация и ликвидация общества, изменение уставного капитала, образование исполнительных органов, избрание членов совета директоров, досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность и крупных сделок.

6.22. Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками;

6.23. Регулярное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

6.24. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

6.25. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

6.26. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

6.27. Утверждение внутренних нормативных документов, определяющих политику Банка в различных областях деятельности, в том числе кредитную политику, депозитную политику, информационную политику, политику информационной безопасности.

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

6.29. 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;

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

6.31. Утверждение нормативных документов, в том числе положений, планов, методик и других видов документов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, Уставом Банка либо Положением о Совете директоров;

6.32. Утверждение годовых Планов по доходам, расходам и прибыли Банка;

6.33. Осуществление контроля за деятельностью Банка, путем рассмотрения информации (отчетов) исполнительных органов, службы внутреннего аудита, службы управления рисками с периодичностью, утвержденной внутренними нормативными документами Банка, но не реже установленной требованиями законодательства и нормативных документов Банка России (при наличии таковых);

6.34. Предварительное согласование сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка;

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

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

6.37. Принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, за счет сформированного под нее резерва, величина которой составляет более 0,5 % собственных средств (капитала) Банка;

6.38. Принятие решений о целесообразности совершения банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка, в случае вынесения данного вопроса на рассмотрение Совета директоров Правлением Банка;

6.39. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на разрешение исполнительных органов Банка.

## **7. Избрание Совета директоров.**

7.1. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. В случае, когда годовое общее собрание акционеров не было проведено в соответствии с подпунктом 1.1. пункта 1 раздела 9 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

7.2. Члены Совета директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

7.3. Количественный состав Совета директоров утверждается общим собранием акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

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

Вновь избранные члены Совета директоров вступают в свои полномочия и соответственно полномочия предыдущих членов Совета директоров прекращаются с момента выборов нового состава Совета директоров.

Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием.

7.4. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно. В этом случае полномочия членов Совета директоров прекращаются с момента принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий.

7.5. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Совета директоров, должно быть созвано внеочередное общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

7.6. Об избрании (освобождении) членов Совета директоров, Банк в письменной форме уведомляет Банк России, в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

## **8. Порядок работы Совета директоров.**

8.1. Председатель Совета директоров избирается из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров и утверждается на заседании Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

Председатель Совета директоров вправе получать от исполнительных органов Банка любую информацию, касающуюся деятельности Банка, в том числе информацию, необходимую для осуществления деятельности Совета директоров, за исключением сведений составляющих банковскую тайну.

Председатель Совета директоров вправе задавать вопросы исполнительным органам Банка и получать ответы на них.

8.2. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации, Правления или Председателя Правления Банка.

Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым общим собранием акционеров.

8.3. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров по вопросам повестки дня, отсутствующего на заседании Совета директоров.

8.4. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, если законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Совете директоров не предусмотрено иное.

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

Решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимаются большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в их совершении.

8.5. Совет директоров может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое

повлекло причинение Банку убытков, или действуя добросовестно, не принимавшие участие в голосовании.

## **9. Правление Банка.**

9.1. Правление Банка подотчетно общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление Банка действует на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка.

9.2. Назначение членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам Правления и Председателю Правления Банка вознаграждений и компенсаций осуществляется Советом директоров.

Персональный состав Правления утверждается из числа кандидатов, представляемых Председателем Правления Банка.

Работу Правления организует и направляет Председатель Правления Банка, который председательствует на заседаниях Правления.

9.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

9.3.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

9.3.2. Подготовка предложений и проектов по открытию филиалов и представительств, а также по их закрытию;

9.3.3. Принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, о создании (упразднении) структурных подразделений Банка;

9.3.4. Утверждение организационной структуры Банка;

9.3.5. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, передаче, копированию, обмену, и иному тиражированию в любой форме без согласия Правления, а также порядка работы с указанной информацией и определение ответственности за его нарушение;

9.3.6. Принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;

9.3.7. Утверждение отчетов по ценным бумагам в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг;

9.3.8. Утверждение порядка ведения делопроизводства Банка;

9.3.9. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам у осуществляемых операций деятельности Банка, в том числе на основании отчетов и информации, предоставляемых службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита;

9.3.10. Организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;

9.3.11. Формирование и утверждение тарифной и процентной политики Банка;

9.3.12. Утверждение кандидатов на должности руководителей филиалов (представительств) и рассмотрение вопросов освобождения их от должности;

9.3.13. Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в том числе положений о рабочих коллегиальных органах и структурных подразделениях Банка, положений и документов, разработанных в целях исполнения утвержденных политик, за исключением документов, утверждение которых

отнесено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров к компетенции иных органов управления Банка;

9.3.14. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

9.3.15. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

9.3.16. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

9.3.17. Иные вопросы, предусмотренные Положением о Правлении Банка.

9.4. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины состава Правления.

В случае если количество членов Правления становится менее количества составляющего кворум, Совет директоров проводит внеочередное заседание Совета директоров для образования Правления.

Решения принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим.

9.5. Председатель Правления Банка подписывает протоколы заседаний Правления, действует в соответствии с решениями Правления, принятыми в пределах его компетенции;

## **10. Председатель Правления Банка.**

10.1. Председатель Правления Банка подотчетен общему собранию акционеров и Совету директоров. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

10.2. Председатель Правления Банка:

10.2.1. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его во всех организациях, учреждениях и государственных органах, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

10.2.2. Совершает сделки и иные юридические акты, в том числе распоряжается имуществом (включая денежные средства) Банка, за исключением случаев, когда законом и настоящим Уставом совершение той или иной сделки отнесено к исключительной компетенции других органов Банка, открывает все виды счетов в банках и иных кредитных организациях, выдает доверенности;

10.2.3. Обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа;

10.2.4. Утверждает штатное расписание Банка, организует внутренний трудовой распорядок, принимает на работу и увольняет работников Банка;

10.2.5. Утверждает внутрибанковские инструкции, регламенты, порядки и иные документы, устанавливающие правила и процедуры проведения операций, и обеспечивающие текущую деятельность по всем направлениям деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров и Положением о Правлении Банка к компетенции иных органов управления Банка;

10.2.6. Утверждает Положение о службе внутреннего контроля;

10.2.7. Определяет порядок проведения операций Банка, ведения учета, отчетности, осуществления документооборота Банка;

10.2.8. Организует бухгалтерский учет и отчетность в Банке;

10.2.9. Утверждает учетную политику Банка;

10.2.10. Обеспечивает подготовку и представляет общему собранию акционеров годовой отчет Банка;

10.2.11. Издаёт приказы и распоряжения, обязательные для всех работников Банка;

10.2.12. Обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

10.2.13. Организует и координирует систему управления банковскими рисками;

10.2.14. Осуществляет своевременное внедрение необходимых правил и процедур управления рисками;

10.2.15. Устанавливает порядок определения цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

10.2.16. Устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.2.17. Делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

10.2.18. Создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

10.2.19. Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10.2.20. Решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не входящие в компетенцию иных органов управления Банка.

10.3. Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий заместителям Председателя Правления, иным работникам Банка.

10.4. Назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется Советом директоров.

10.5. Председатель Правления Банка вправе иметь заместителей, количественный состав которых определяется Советом директоров. Заместители Председателя Правления Банка назначаются и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, по согласованию с Советом директоров и с учетом положений Устава Банка.

В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка (нахождения в отпуске, командировке и др.) его должностные функции исполняет в соответствии с приказом Председателя Правления один из его заместителей.

10.6. Председатель Правления Банка обязан раскрывать информацию о владении им ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке им ценных бумаг Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

## **Раздел 10. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия Банка.

2. К компетенции ревизионной комиссии относится:



- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год и подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иных финансовых документах Банка.

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров, или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций.

3. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

4. Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии и заключение о соответствии представленных на утверждение отчетов и иных финансовых документов Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

5. Количественный состав ревизионной комиссии Банка определяется общим собранием акционеров, но не может быть менее трех человек.

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

Члены ревизионной комиссии избираются из числа акционеров Банка или их представителей на один год и могут быть переизбраны неограниченное число раз. В случае, если число предложенных кандидатов больше количественного состава ревизионной комиссии, избранными в состав комиссии считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Вновь избранные члены ревизионной комиссии вступают в свои полномочия, а полномочия предыдущих членов ревизионной комиссии прекращаются с момента выборов нового состава ревизионной комиссии.

Полномочия члена ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно по решению общего собрания акционеров.

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

7. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **9. Аудит Банка.**

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

9.2. Аудиторская организация назначается общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

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

9.4. В заключении аудиторской организации по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о качестве управления Банком, о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

## 10. Организация внутреннего контроля.

10.1. Внутренний контроль в Банке организуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

10.2. В Банке создается система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

10.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

10.3.1. 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.

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

10.3.3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

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

10.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

10.4.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

10.4.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

10.4.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

10.4.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

10.4.5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

10.5. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- органами управления Банка, предусмотренными настоящим Уставом;
- ревизионной комиссией;
- главным бухгалтером (его заместителями);

- руководителями, главными бухгалтерами филиалов (их заместителями);  
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

10.5.1. Службу внутреннего аудита;

10.5.2. Службу внутреннего контроля (комплаенс – служба);

10.5.3. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.6. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, подотчетна и контролируется Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

Структура и штатная численность службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Независимая проверка службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией или Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление следующих действий:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка;

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

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

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

10.7. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. При назначении на должность и в течение всего периода осуществления полномочий руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным

законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.8. Служба внутреннего контроля (комплаенс – служба) действует под непосредственным контролем Председателя Правления. Численный состав, структура и материально – техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, а также уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Цели, функции (права и обязанности), статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные необходимые вопросы, определяются внутренними нормативными документами Банка.

Функции службы внутреннего контроля могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с закрепленными внутренними нормативными документами Банка обязанностями.

При исполнении функций службы внутреннего контроля работниками структурных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок, Банк во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных работников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия на осуществление следующих действий:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, 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;

- другие полномочия, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.9. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. При назначении на должность и в течение всего периода осуществления полномочий руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

10.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) - специальное должностное лицо, назначаемое и освобождаемое от должности Председателем Правления.

10.11. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления.

10.12. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит самостоятельным структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.13. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями:

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

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

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

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

- иные полномочия в соответствии с внутренними документами Банка.

10.14. Служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита и Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка.

## **11. Организация системы управления рисками.**

11.1. В Банке организуется система управления банковскими рисками, представляющая собой совокупность приемов (способов и методов) управления банковскими рисками, а также организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур, являющихся средствами управления банковскими рисками, позволяющих обеспечить положительные финансовые результаты при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

11.2. Банк выявляет, оценивает и классифицирует риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора значимости – критерия, характеризующего степень влияния определенного вида банковского риска на финансовую устойчивость Банка.

Банковские риски признаются Банком в качестве значимых при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов.

11.3. В целях организации процесса управления банковскими рисками, осуществления оценки уровня принимаемых Банком рисков создается служба управления рисками.

11.4. Служба управления рисками действует под непосредственным контролем Председателя Правления.

11.5. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. При назначении на должность и в течение всего периода осуществления полномочий руководитель службы управления рисками должен соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

11.6. Служба управления рисками в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка.

11.7. Функции службы управления рисками могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с закрепленными внутренними нормативными документами Банка обязанностями.

11.8. Службе управления рисками предоставляются полномочия по организации, внедрению, сопровождению и совершенствованию системы управления рисками в Банке, в том числе:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- реализация политики управления рисками и капиталом;
- организация процесса выявления и оценки существенности рисков в Банке;
- разработка методологии идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- внедрение внутренних систем оценки рисков;
- организация работы по идентификации и оценке рисков, анализ результатов идентификации и оценки рисков;
- формирование агрегированной отчетности об уровне значимых рисков, отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала для органов, осуществляющих управление рисками в Банке, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- консолидация информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.

## **Раздел 11. Учет и отчетность Банка. Документы Банка**

1. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк предоставляет бухгалтерскую, финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации Банка.

3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации несет Председатель Правления Банка.

4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность после обязательной проверки и подтверждения аудиторской организацией, утверждается общим собранием акционеров и подлежит публикации на странице в сети Интернет.

6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

7. Банк обязан хранить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, по месту нахождения исполнительных органов управления Банка в порядке и в течение сроков, установленных Банком России.

## **Раздел 12. Филиалы и представительства Банка**

1. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных выданной Банку лицензией Банка России.

2. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительства Банка не имеют права осуществлять банковские операции.

3. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов (представительств) назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим

законодательством Российской Федерации, после их утверждения Правлением Банка. Заместители руководителей филиалов (представительств), главные бухгалтера филиалов и заместители главных бухгалтеров филиалов назначаются и освобождаются от должности руководителями филиалов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданной им Председателем Правления Банка доверенности.

### **Раздел 13. Реорганизация Банка и прекращение его деятельности (ликвидация)**

1. Банк может быть добровольно реорганизован в соответствии с решением общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

1.3. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

1.4. Государственная регистрация юридического лица, создаваемого в результате реорганизации (в случае регистрации нескольких юридических лиц - первого по времени государственной регистрации), допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации.

1.5. В случае реорганизации Банка, все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном законом порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником либо органами, уполномоченными на то учредительными документами, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

1.6. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации Банка направляется Банком в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

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

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

2.1. При ликвидации Банка общее собрание акционеров, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязано сообщить в письменной форме об этом в Банк России, для направления в регистрирующий орган сведений, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

2.2. Общее собрание акционеров Банка назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

2.2.1. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами.



Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

2.2.2. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и взысканию дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

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

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

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

2.2.5. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

2.2.7. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

2.3. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

2.4. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка передаются на хранение в государственный архив в установленном законом порядке.

#### **Раздел 14. Изменения и дополнения Устава Банка**

1. Все изменения и дополнения к Уставу Банка, принятые общим собранием акционеров, регистрируются в установленном порядке.

2. Изменения и дополнения к Уставу приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.



**Председатель Совета директоров**

**Шумов Р.Н.**

**ИФНС России по г.Петрозаводску**  
в Единый государственный реестр  
юридических лиц внесена запись  
« 17 » августа 20 18 года  
ОГРН 1021000000108  
ГРН 2181001265124  
Экземпляр документа хранится в  
регистрирующем органе  
З.М. Ивановна  
Должность: инспекция  
регистрирующего органа  
И.И. Иванов



Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью Банка  
33 / приложить при /  
месяц

Председатель Правления  
ПАО Банк «Онега»



В.В. Комар  
22.06.2018