

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1025200000198 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 06.08.2024 за ГРН 2245200508650



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:4F:3D:00:40:E4:93:4A:8D:66:06:9E:C9  
Владелец **Габунья Филипп Георгиевич**  
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

30.07.2024

**УСТАВ**

**Публичного акционерного общества  
коммерческий банк «Химик»  
ПАО Комбанк «Химик»**

**УТВЕРЖДЕНО**

годовым Общим собранием акционеров  
ПАО Комбанк «Химик»  
Протокол № 2/24 от 24.06.2024 г.

г. Дзержинск Нижегородской области

2024 год

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик», именуемый в дальнейшем также «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк был создан в результате реорганизации в форме преобразования паевого коммерческого банка с наименованием Коммерческий банк «Химик» по решению Общего собрания участников (протокол от 17.06.1992 № 6) в форме акционерного общества открытого типа с наименованием Акционерное общество открытого типа Коммерческий банк «Химик» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая оспариваемые сторонами обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол от 21.03.1996 № 1) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с требованиями действующего законодательства - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик», сокращенное наименование – (ОАО Комбанк «Химик»). В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол от 22.04.2009г. №1) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как ОАО Комбанк «Химик».

В связи с приведением Устава Банка в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (протокол Общего годового собрания акционеров от 20 мая 2015 года №1) изменено фирменное полное и сокращенное наименование Банка на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик» ПАО Комбанк «Химик».

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»;
- на английском языке - Public joint stock company commercial bank «Khimik».

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - ПАО Комбанк «Химик»;
- на английском языке - PJSCCB «Khimik».

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

1.4. Банк является юридическим лицом и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности и об акционерных обществах, нормативными актами Банка России, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами (локальными нормативными актами) и решениями органов управления Банка.

1.5. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

1.6. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сообщение о государственной регистрации Банка публикуется в печати.

С момента государственной регистрации Банк вправе от своего имени заключать договоры и совершать сделки в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. Печать также может содержать сокращенное

фирменное наименование Банка. Порядок использования печати определяется внутренним документом Банка.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.9. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

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

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

1.11. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, и иных лицензий, полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.12. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

2.1. Место нахождения Банка: Россия, 606008, Нижегородская область, г. Дзержинск, ул. Урицкого, д. 10-Б.

2.2. Адрес Банка (место нахождения органа управления): Россия, 606008, Нижегородская область, г. Дзержинск, ул. Урицкого, д. 10-Б.

## **СТАТЬЯ 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА**

3.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства.

## **СТАТЬЯ 4. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

4.1. Банк является кредитной коммерческой организацией, основной целью деятельности которой является извлечение прибыли.

Предметом деятельности Банка является осуществление банковских операций и иных сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1 - 7.3 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности), а также сделки, предусмотренные пунктом 8 части третьей статьи 5 Закона о банках и банковской деятельности, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, к иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также к физическим лицам, личным законом которых является

право иностранного государства, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Закона о банках и банковской деятельности.

Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей ограничений базовой лицензии, при условии получения всех установленных законодательством Российской Федерации лицензий и разрешений, имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

4.2.2. размещение указанных в подпункте 4.2.1 пункта 4.2 статьи 4 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

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

- размещение указанных в первом абзаце настоящего подпункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

Банк осуществляет указанные операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных Банком России.

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

4.3. Банк, помимо перечисленных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

4.3.1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

4.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных Банком России;

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

4.3.6. лизинговые операции;

4.3.7. оказание консультационных и информационных услуг;

4.3.8. выдача банковских гарантий.

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

4.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

4.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.8. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

4.9. Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой 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 5 статьи 5 Закона о банках и банковской деятельности, и на куплю-продажу обработанных природных алмазов.

## **СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. УМЕНЬШЕНИЕ И УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

5.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

5.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 83 100 000 (Восемьдесят три миллиона сто тысяч) рублей и разделен на 82 070 000 (Восемьдесят два миллиона семьдесят тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, 5 000 (Пять тысяч) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, 10 000 (Десять тысяч) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 13 (Тринадцать) рублей каждая, 30 000 (Тридцать тысяч) штук

привилегированных именных акций с номинальной стоимостью 20 (Двадцать) рублей каждая, 12 500 (Двенадцать тысяч пятьсот) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 20 (Двадцать) рублей каждая.

5.3. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции составляет 1 (Один) рубль каждая. Обыкновенные объявленные акции в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, установленные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации для обыкновенных акций Банка.

5.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.5. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

5.6. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки принимается Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда общее количество дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций Банка превышает 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных именных акций Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки принимается Общим собранием акционеров Банка, если общее количество дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций Банка превышает 25 процентов от ранее размещенных обыкновенных именных акций Банка.

Собственные акции, принадлежащие Банку, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Закона об акционерных обществах находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды.

5.10. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому

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

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или изменении положений об объявленных акциях.

5.12. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого уполномоченным органом управления Банка, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением (уменьшением) номинальной стоимости акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением (уменьшением) уставного капитала Банка, консолидацией или дроблением акций Банка, осуществляется на основании решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка путем увеличения (уменьшения) номинальной стоимости его акций, решения о консолидации или дроблении акций Банка, принятого Общим собранием акционеров, и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка.

5.13. Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций.

5.14. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

5.14.1. Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций;

5.14.2. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.15. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

В случае уменьшения уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения уставный капитал уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

5.16. В течение 3 рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он 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.

5.17. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах).

## СТАТЬЯ 6. АКЦИИ БАНКА

6.1. Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли Банка в виде дивидендов, на участие в управлении Банком и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

6.2. Все акции Банка являются именными ценными бумагами бездокументарной формы выпуска. Права акционера подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выданной держателем реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

6.3. Количество размещенных Банком акций составляет 82 127 500 (Восемьдесят два миллиона сто двадцать семь тысяч пятьсот) штук, из которых обыкновенных именных акций 82 070 000 (Восемьдесят два миллиона семьдесят тысяч) штук, привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда 57 500 (Пятьдесят семь тысяч пятьсот) штук.

6.4. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 1 (один) рубль каждая. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.5. Банком размещено четыре типа привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда в количестве 57 500 (Пятьдесят семь тысяч пятьсот) штук, в том числе:

- 5000 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая с размером дивиденда 250 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 20 рублей;

- 10000 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 13 рублей каждая с размером дивиденда 100 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 26 рублей;

- 30000 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 20 рублей каждая с размером дивиденда 50 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 40 рублей;

- 12500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 20 рублей каждая с размером дивиденда 10 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 40 рублей.

Устанавливается следующая очередность при выплате дивидендов и ликвидационной стоимости:

- в первую очередь - по привилегированным именным акциям номинальной стоимостью 10 рублей каждая с размером дивиденда 250 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 20 рублей;

- во вторую очередь - по привилегированным именным акциям номинальной стоимостью 13 рублей каждая с размером дивиденда 100 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 26 рублей;

- в третью очередь - по привилегированным именным акциям номинальной стоимостью 20 рублей каждая с размером дивиденда 50 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 40 рублей;

- в четвертую очередь - по привилегированным именным акциям номинальной стоимостью 20 рублей каждая с размером дивиденда 10 % годовых от их номинальной стоимости и ликвидационной стоимостью в сумме 40 рублей.

Выплата ликвидационной стоимости привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда производится в очередности, установленной Законом об акционерных обществах.

6.6. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах. Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться оценщик.

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

Конвертация привилегированных акций определенного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, и конвертация привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов не допускаются. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением о выпуске конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, а порядок конвертации привилегированных акций Банка в иные акции Банка решением о выпуске конвертируемых в акции привилегированных акций.

В случае конвертации в акции по требованию владельцев конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг Банка срок, в течение которого владельцы вправе предъявить или отозвать требования о конвертации, не может составлять менее 20 дней.

Требования о конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг или отзыв таких требований предъявляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Не допускаются:

- конвертация в акции Банка эмиссионных ценных бумаг, если совокупная цена размещения конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг меньше совокупной номинальной стоимости дополнительных акций Банка, в которые конвертируются эти ценные бумаги;
- конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции или привилегированных акций определенного типа в привилегированные акции другого типа, если совокупная номинальная стоимость конвертируемых привилегированных акций (привилегированных акций определенного типа) не соответствует совокупной номинальной стоимости дополнительных обыкновенных акций или привилегированных акций другого типа, в которые конвертируются соответствующие привилегированные акции.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции Банка, проводится только путем этой конвертации.

Условия и порядок конвертации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при его реорганизации определяются соответствующими решениями и договорами в соответствии с Законом об акционерных обществах.

6.8. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим лицом либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуется уведомление Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия (последующего согласия) Банка России.

6.9. Банк по решению Совета директоров Банка вправе приобретать размещенные им акции в соответствии с п. 2 ст. 72 Закона об акционерных обществах, за исключением случая, когда

в результате такого приобретения номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с настоящим пунктом, должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.10. Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых Банком акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Законом об акционерных обществах.

Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных Законом об акционерных обществах, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.11. Оплата акций при их приобретении может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, а также иным имуществом, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

## **СТАТЬЯ 7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг путем подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.2. Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 (десяти) процентов цены размещения акций.

7.3. Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями законодательства Российской Федерации.

7.4. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена Законом об акционерных обществах или настоящим Уставом.

7.5. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена настоящим Уставом.

7.6. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена настоящим Уставом.

7.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, за исключением дополнительных акций Банка, размещаемых во исполнение договора конвертируемого займа, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Закона об акционерных обществах, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

7.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Закона об акционерных обществах.

7.9. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка.

Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливаются решением о размещении таких ценных бумаг.

7.10. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала.

7.11. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

7.12. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

7.13. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

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

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Закона об акционерных обществах. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

7.15. Оплата облигаций при их приобретении осуществляется только деньгами.

## **СТАТЬЯ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

8.1. Акционером Банка может быть любое юридическое и физическое лицо, приобретшее в установленном законодательством порядке акции Банка.

8.2. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

8.3. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

8.4. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

8.5. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка:

8.5.1. Вправе участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

8.5.2. Вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

8.5.3. Вправе получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах и иных правовых актов Российской Федерации;

8.5.4. Вправе получить в случае ликвидации Банка оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций;

8.5.5. Имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

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 размещаемых посредством закрытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);

- вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

- дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

Указанное в абзацах 4 – 7 подпункта 8.5.5 настоящего Устава преимущественное право не распространяется на размещение акций и 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 эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов не имеют предусмотренного настоящим подпунктом Устава преимущественного права.

8.5.6. Имеют право на получение дивидендов, выплачиваемых Банком из чистой прибыли, в случае принятия такого решения Общим собранием акционеров;

8.5.7. Обладают правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование;

8.5.8. Включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее чем 1 процентом голосов, вправе получить у Банка для ознакомления данный список лиц, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц;

8.5.9. Являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав данного органа;

8.5.10. Являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка вправе выдвинуть требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров;

8.5.11. Имеют право принять участие в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя (на основании выданной доверенности);

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

8.5.12. Вправе получать доступ к документам Банка в объеме и порядке, установленных статьей 91 Закона об акционерных обществах;

8.5.13. Вправе обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

8.5.14. Вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в соответствии с действующим законодательством;

8.5.15. Вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Законом об акционерных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

8.5.16. Вправе продать акции, решение о приобретении которых принято уполномоченным органом Банка, а Банк обязан приобрести их;

8.5.17. Если иное не предусмотрено федеральным законом, вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

а) принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

б) внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

в) принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Закона об акционерных обществах, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

8.5.18. Имеют другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

8.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка:

8.6.1. Имеют право голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по следующим вопросам:

- о реорганизации и ликвидации Банка;

- о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа (решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются);

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (указанное право

прекращается с момента первой выплаты по привилегированным акциям дивидендов в полном размере);

- о внесении изменений в Устав Банка, исключающих указание на то, что Банк является публичным, при одновременном принятии решений по вопросам об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и об обращении с заявлением о делистинге всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- решение по которым в соответствии с Законом об акционерных обществах принимается единогласно всеми акционерами Банка;

- по иным вопросам, принятие решений по которым имеют право акционеры – владельцы привилегированных акций в соответствии с Законом об акционерных обществах;

8.6.2. Имеют право на получение фиксированного дивиденда в размерах, указанных в пункте 6.5 настоящего Устава;

8.6.3. Имеют право на получение начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям;

8.6.4. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, обладают правами, указанными в пункте 8.5 настоящего Устава, а также иными правами, установленными действующим законодательством Российской Федерации для владельцев привилегированных акций.

8.7. Акционеры Банка несут обязанности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

## **СТАТЬЯ 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

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

9.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, имеющий предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации лицензию, договор с которым подписывается Председателем Правления (лицом, его замещающим) по решению Совета директоров Банка.

## **СТАТЬЯ 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

10.1. Распределение чистой прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров Банка. Чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров может быть направлена на выплату дивидендов, а также на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

10.3. Общее собрание акционеров Банка вправе, за исключением предусмотренных законодательством случаев, принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по

размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Законом об акционерных обществах. Дивиденды выплачиваются деньгами, выплата дивидендов иным имуществом не допускается.

10.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

10.5. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

10.6. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с федеральным законодательством о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

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

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

10.8.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

10.8.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

10.8.5. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.9. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивиденда по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен настоящим Уставом. Случаи, когда общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов, установлены Законом об акционерных обществах.

10.10. В Банке создается резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5 процентов величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом. После достижения резервным фондом размера 5 процентов от уставного капитала, отчисления в резервный фонд ежегодно составляют 0,5 процентов от чистой прибыли.

10.11. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.12. Банк имеет право формировать из чистой прибыли иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.13. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

## **СТАТЬЯ 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

11.1.2. средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

11.1.3. вкладов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

11.1.4. кредитов, полученных в других банках;

11.1.5. иных привлеченных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, нераспределенная в течение отчетного года.

## **СТАТЬЯ 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует иные резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. 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 в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, аудиторские организации Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов. Справки по счетам, вкладам и (или) операциям клиентов и корреспондентов Банка могут выдаваться только по основаниям, установленным законодательством.

## **СТАТЬЯ 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк представляет финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Банком России.

13.2. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление годового отчета, бухгалтерской (финансовой отчетности), отчетности, предусмотренной законодательством о рынке ценных бумаг, в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, локальными нормативными актами Банка.

13.3. Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат опубликованию на официальном сайте Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в форме и сроки, установленные Банком России.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

13.4. Перед опубликованием, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит проверке аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

13.5. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания. Порядок делопроизводства и документооборота в Банке определяется внутренним положением, утверждаемым Председателем Правления Банка.

13.7. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Законом об акционерных обществах, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает учёт, хранение управленческих, финансово-хозяйственных и других документов, а также документов по личному составу (приказы, личные дела и карточки учёта, лицевые счета и другие).

Состав документов, образующихся в деятельности Банка, сроки их хранения и порядок уничтожения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

13.8. Организация хранения документов Банка обеспечивается Председателем Правления Банка.

## **СТАТЬЯ 14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

14.1. Органы управления Банка:

14.1.1. Общее собрание акционеров Банка;

14.1.2. Совет директоров Банка;

14.1.3. коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

14.1.4. единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

14.2. Порядок деятельности органов управления Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка, Положением о Совете директоров Банка, Положением о Правлении Банка, иными локальными нормативными актами Банка, регламентирующими деятельность органов управления.

## **СТАТЬЯ 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

15.1 Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

15.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

15.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

15.2.2. реорганизация Банка;

15.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

15.2.5. решение вопроса о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, о размерах таких вознаграждений;

- 15.2.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 15.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
  - 15.2.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
  - 15.2.9. размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 15.2.10. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 15.2.11. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - 15.2.12. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 15.2.13. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
  - 15.2.14. инициирование проверки (ревизии) финансово - хозяйственной деятельности Банка в любое время в течение года;
  - 15.2.15. назначение аудиторской организации Банка;
  - 15.2.16. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
  - 15.2.17. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
  - 15.2.18. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
  - 15.2.19. дробление и консолидация акций;
  - 15.2.20. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах;
  - 15.2.21. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах;
  - 15.2.22. принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 15.2.23. принятие решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка Законом об акционерных обществах.
- 15.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению либо Председателю Правления Банка, если иное не предусмотрено Законом об акционерных обществах.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Законом об акционерных обществах.
- 15.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом об акционерных обществах.
- 15.5. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.
- 15.6. Иные, помимо годового, Общие собрания акционеров, являются внеочередными. Решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров принимает Совет директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

15.7. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров Банка осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Законом об акционерных обществах, настоящим Уставом, а также Положением об Общем собрании акционеров Банка.

15.8. Годовое Общее собрание акционеров проводится на территории Российской Федерации по месту нахождения Банка.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров законодательством Российской Федерации.

15.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации 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 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Закона об акционерных обществах, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

15.10. 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 1 (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.

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

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

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 Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

15.12. В сроки, указанные в пункте 15.11. настоящего Устава, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров общества, путем размещения указанного сообщения на официальном сайте Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

15.13. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

15.13.1. полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

15.13.2. форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

15.13.3. дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

15.13.4. дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

15.13.5. повестка дня Общего собрания акционеров;

15.13.6. порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

15.13.7. время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;

15.13.8. адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

15.13.9. категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

15.13.10. информация для акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка (в случае проведения Собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Законом об акционерных обществах повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций).

15.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение о ней, заключение внутреннего аудита, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Закона об акционерных обществах информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

Информация (материалы), предусмотренная настоящим пунктом, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

15.15. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав данного органа.

15.16. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка.

В случае его отсутствия председательствует на Общем собрании акционеров один из членов Совета директоров Банка по выбору Совета директоров Банка либо иное должностное лицо Банка, уполномоченное на проведение Общего собрания акционеров решением Совета директоров Банка.

Секретарь Общего собрания акционеров назначается председательствующим собрания.

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

15.18. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

15.19. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания осуществляется только бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

15.19.1. Форма и текст бюллетеня определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Для заполнения электронной формы бюллетеня может использоваться официальный сайт Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо сайт регистратора Банка.

Допускается одновременное использование для указанных целей более одного из указанных сайтов в сети «Интернет».

15.19.2. При проведении Общего собрания акционеров Банка бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка. Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом или электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

15.19.3. При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме собрания также могут использоваться информационные и телекоммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров Банка, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров (в том числе посредством использования видео- и аудио-конференц связи).

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров Банка и (или) заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров Банка. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров Банка

и (или) заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и указывается в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров Банка, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

Заполненный бюллетень может быть направлен по адресу электронной почты Банка, указанному в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

15.20. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах.

15.21. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Законом об акционерных обществах не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.2.2, 15.2.7.- 15.2.9, 15.2.12, 15.2.13, 15.2.19-15.2.22 пункта 15.2. статьи 15 настоящего Устава принимается Общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.2.1-15.2.3, 15.2.6, 15.2.13, 15.2.21 пункта 15.2 статьи 15 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Законом об акционерных обществах.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15.2.13 пункта 15.2 статьи 15 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Закона об акционерных обществах.

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

15.22. Функции счетной комиссии выполняет регистратор, являющийся держателем реестра акционеров Банка.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

Если Общее собрание акционеров проводится с возможностью заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в сети «Интернет», регистрация лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров указанным способом, осуществляется на сайте в сети «Интернет», на котором заполняется электронная форма бюллетеня.

Регистрации для участия в Общем собрании акционеров подлежат лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением лиц, бюллетени (сообщения о волеизъявлении) которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на сайте в сети «Интернет», не позднее чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров, если голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться путем направления в Банк заполненных бюллетеней для голосования. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, бюллетени (сообщения о волеизъявлении) которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на сайте в сети «Интернет» не позднее чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров.

Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании акционеров, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.

В случае проведения Общего собрания акционеров с возможностью заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в сети «Интернет» идентификация, авторизация, регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров, могут осуществляться:

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, государственных внебюджетных фондов, иной государственной информационной системы;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи;
- с использованием квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об электронной подписи;
- с использованием оригиналов документов и (или) их копий, засвидетельствованных (удостоверенных) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия

решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом, отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

15.24. В случае, если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня, открытие Общего собрания акционеров переносится на два часа. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

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

15.26. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

В случаях, когда Совет директоров Банка в соответствии с Законом об акционерных обществах обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Законом об акционерных обществах Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

15.27. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

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

15.28. В течение 5 дней с даты предъявления требования аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный Законом об акционерных обществах порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 15.25 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

15.29. 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 4 рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

15.30. Общее собрание акционеров проводится по адресу места нахождения Банка.

В случае необходимости Советом директоров может быть принято решение об аренде помещения для проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.31. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров вместе с приобщенными к нему протоколом об итогах голосования и бюллетенями для голосования хранятся в архиве Банка.

## **СТАТЬЯ 16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Совет директоров Банка вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития бизнеса Банка, политики взаимоотношений между инвесторами и акционерами;

16.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Закона об акционерных обществах;

16.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

16.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Законом об акционерных обществах и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

16.2.5. размещение Банком посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

16.2.6. размещение Банком посредством открытой подписки конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

16.2.7. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;

16.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

16.2.9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

16.2.10. назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

16.2.11. образование Правления Банка, определение количественного состава Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

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

16.2.13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

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

16.2.15. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

16.2.16. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих:

- организацию системы управления рисками, стратегию управления рисками и капиталом;
- организацию системы внутреннего контроля;
- политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- политику Банка о сделках, совершаемых со связанными с Банком лицами;
- политику предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров Банка, исполнительными органами Банка, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка;
- систему организации оплаты труда (в том числе порядок определения размеров окладов Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, его заместителям, членам Правления, 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);

- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации.

Исключение составляют внутренние документы, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

16.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах, утверждение заключений о крупной сделке;

16.2.18. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Закона об акционерных обществах;

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

16.2.20. назначение и освобождение от должности главного бухгалтера Банка, его заместителей;

16.2.21. предоставление согласия на совмещение одним лицом должности Председателя Правления или члена Правления Банка с должностями в органах управления иных организаций с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

16.2.22. утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

16.2.23. утверждение отчетов о приобретении акций и отчетов об итогах погашения акций;

16.2.24. назначение, освобождение от должности, утверждение условий договора, размеров вознаграждения, системы мотивации и премирования руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение положения о Службе внутреннего аудита, в т.ч. определение численности сотрудников Службы внутреннего аудита;

16.2.25. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16.2.26. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, а также утверждение планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;

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

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

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

16.2.30. осуществление контроля за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления Банка;

16.2.31. принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками, утверждение принципов управления рисками в Банке;

16.2.32. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров Банка;

- 16.2.33. утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;
- 16.2.34. рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка;
- 16.2.35. назначение на должность и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления Банка;
- 16.2.36. принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 16.2.37. 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;
- 16.2.38. 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;
- 16.2.39. 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.
- 16.2.40. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 16.2.41. утверждение согласованного с Председателем Правления Банка письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ) за истекший год и рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 16.2.42. обсуждение вопросов управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля, в т.ч. вопросов, связанных с совершенствованием организации управления рисками и осуществления функции внутреннего контроля;
- 16.2.43. принятие решения о необходимости и целесообразности проведения независимой оценки системы оплаты труда;
- 16.2.44. утверждение (ежегодного) плана работы Совета директоров, включающего перечень вопросов для рассмотрения на заседаниях;
- 16.2.45. утверждение бизнес-плана (стратегического плана развития) Банка, за исключением бизнес-планов, представление которых в Банк России предусмотрено нормативными актами Банка России;
- 16.2.46. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 16.2.47. по мере необходимости осуществление консультационной поддержки исполнительного органа Банка по вопросам деятельности Банка;
- 16.2.48. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

16.3. Члены Совета директоров Банка избираются ежегодно Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

16.4. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, член Правления Банка не могут являться одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

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

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

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

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

16.6. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством.

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

16.8. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

16.9. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров.

16.10. Заседания Совета директоров Банка могут созываться Председателем Совета директоров Банка:

- по его собственной инициативе;
- по требованию члена Совета директоров;
- по инициативе аудиторской организации;
- по требованию руководителя Службы внутреннего аудита;
- по требованию Правления или Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

16.11. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

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

16.12. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иной порядок принятия решений не установлен Законом об акционерных обществах или настоящим Уставом. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка, каждый член обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов, членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Совет директоров Банка вправе принимать решения путем заочного голосования, а также учитывать при определении наличия кворума и результатов голосования письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

Вопросы принятия решений путём заочного голосования регламентируются Положением о Совете директоров Банка.

16.13. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

16.14. Выписки из протокола заседания Совета директоров Банка подписываются Председателем Правления Банка, заместителем Председателя Правления либо Председателем Совета директоров Банка.

16.15. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны:

16.15.1. действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;

16.15.2. принимать активное участие в работе комитетов Совета директоров, членами которых они избраны;

16.15.3. не разглашать конфиденциальную и иную информацию, полученную ими в ходе исполнения их обязанностей;

16.15.4. информировать Совет директоров в письменной форме о возникновении конфликта интересов в связи со сделками, совершаемыми Банком, раскрывать всю информацию обо всех сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;

16.15.5. своевременно предоставлять акционерам полную и достоверную информацию о деятельности Банка, его финансовом положении и существующей практике корпоративного управления.

16.16. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

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

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **СТАТЬЯ 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется следующими исполнительными органами:

- единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

17.2. Председатель Правления Банка осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка.

- 17.3. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка и подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.
- 17.4. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка.
- 17.5. В состав Правления по должности входят Председатель Правления, который возглавляет Правление, и его заместители. В состав Правления также могут входить Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники структурных подразделений Банка. Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Законом о банках и банковской деятельности.
- 17.6. По представлению Председателя Правления Банка Совет директоров Банка определяет количественный состав Правления и назначает членов Правления. С кандидатами в состав Правления, согласованными Банком России на должность и назначенными Советом директоров Банка, заключаются трудовые договоры в соответствии с п. 17.16. настоящего Устава.
- 17.7. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка и о назначении новых кандидатур на указанные должности.
- 17.8. Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.
- 17.9. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.
- 17.10. Правление Банка:**
- 17.10.1. разрабатывает принципы управления Банком;
  - 17.10.2. утверждает внутренние документы Банка: учетную политику, инструкции, положения, порядки, регламенты, методики, правила, а также типовые документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции других органов;
  - 17.10.3. разрабатывает предложения по системе оплаты труда сотрудников Банка;
  - 17.10.4. разрабатывает систему подготовки и повышения квалификации работников Банка;
  - 17.10.5. готовит и представляет отчеты о деятельности Банка Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка;
  - 17.10.6. готовит предложения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка;
  - 17.10.7. заслушивает отчеты заместителей Председателя Правления Банка, руководителей подразделений Банка;
  - 17.10.8. утверждает ежеквартальные отчеты по ценным бумагам;
  - 17.10.9. рассматривает итоги работы подразделений Банка за отчетный период;
  - 17.10.10. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - 17.10.11. осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - 17.10.12. принимает решения об открытии, закрытии, изменении реквизитов внутренних структурных подразделений Банка и утверждении положений о них;
  - 17.10.13. принимает решения о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;
  - 17.10.14. принимает решения об осуществлении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

17.10.15. принимает решения о создании комитетов при Правлении Банка, определении персонального состава комитетов при Правлении Банка, утверждении и внесении изменений в положения о комитетах при Правлении Банка, в том числе определении статуса, порядка формирования, функциях и полномочиях указанных комитетов, а также порядок их работы и взаимодействия с органами управления, другими комитетами при Правлении и работниками Банка;

17.10.16. предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров Банка, касательно финансово-хозяйственного плана и бюджета Банка на год или иной промежуток времени, отчетов об их исполнении, увеличения или уменьшения общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;

17.10.17. осуществляет контроль над управлением ликвидностью и формированием необходимого уровня ликвидности и установленных по ней нормативов Банк, определяет процедуры и способы реализации политики Банка в отношении финансовых рисков, обеспечивающие поддержание обоснованного и контролируемого уровня рыночных рисков, ликвидности и достаточности капитала;

17.10.18. принимает решения об участии Банка в инвестиционных проектах с целью извлечения прибыли и расширения бизнеса;

17.10.19. реализует политику по управлению банковскими рисками, утверждаемую Советом директоров Банка;

17.10.20. определяет основные направления развития услуг Банка, принимает решения о внедрении новых видов услуг Банка, новых методов продажи и продвижения услуг Банка;

17.10.21. организует процедуру выбора контрагента по приобретению и отчуждению Банком товаров, работ, услуг для обеспечения деятельности Банка, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, на наиболее выгодных условиях;

17.10.22. организует формирование и реализацию единой клиентской политики;

17.10.23. принимает решения о списании с баланса Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации безнадежной ссудной задолженности и процентов по ней;

17.10.24. формирует коллегиальные органы, не имеющие права принимать решения, в том числе советы, рабочие группы и комиссии, целью которых является предварительный экспертный анализ вопросов деятельности Банка или иные вопросы по решению Совета директоров Банка;

17.10.25. принимает решение о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждает положения о них;

17.10.26. принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

17.10.27. утверждает по предложению Председателя Правления организационную структуру Банка;

17.10.28. утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие:

- кредитную политику;
- депозитную политику;
- процентную политику Банка;
- политику по информационной безопасности Банка;

17.10.29. утверждает финансово-хозяйственный план и бюджет Банка на год или иной промежуток времени, а также увеличение или уменьшение общей суммы финансово-хозяйственного плана и бюджета или общих показателей финансово-хозяйственного плана и бюджета;

17.10.30. принимает иные решения по вопросам, предусмотренным действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Правлении Банка.

17.11. Заседания Правления созываются Председателем Правления Банка:

- по его собственной инициативе;
- по требованию любого из членов Совета директоров Банка;

- по требованию любого из членов Правления Банка;
- по инициативе аудиторской организации.

Порядок созыва и проведения заседаний Правления определяется Положением о Правлении Банка.

17.12. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в заседании принимает участие не менее половины от числа назначенных членов Правления. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу (в том числе другому члену Правления) не допускается.

В случае отсутствия кворума решение о проведении следующего заседания принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления Банка.

17.13. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании и обладающих правом голоса. В случае равенства голосов голос Председателя Правления является решающим.

17.14. Решение Правления может быть принято заочным голосованием.

Вопросы принятия решения путем заочного голосования регламентируются Положением о Правлении Банка.

17.15. Протокол заседания Правления Банка составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после его проведения.

Протокол подписывается Председателем Правления или иным председательствующим на заседании Правления лицом.

17.16. Права, обязанности и ответственность членов Правления определяются дополнительно заключенными с каждым из них в соответствии с действующим законодательством трудовыми договорами. Трудовые договоры с лицами, вошедшими в состав Правления, подписываются Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

**17.17. Председатель Правления Банка:**

17.17.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;

17.17.2. осуществляет управление Банком;

17.17.3. действует без доверенности от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления, судебными и правоохранительными органами, другими банками, предприятиями, организациями, учреждениями и гражданами на всей территории Российской Федерации и за ее пределами;

17.17.4. организует текущую деятельность Банка;

17.17.5. представляет состав Правления Банка на утверждение Совету директоров Банка;

17.17.6. распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;

17.17.7. выдает доверенности;

17.17.8. издает в пределах своей компетенции приказы и иные акты, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

17.17.9. определяет основы системы безопасности, утверждает правила внутреннего трудового распорядка;

17.17.10. утверждает штатное расписание Банка и осуществляет в соответствии с ним подбор и расстановку кадров, заключение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, договоров о полной материальной ответственности, принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка в соответствии с действующим трудовым законодательством, утверждает форму и размер оплаты труда и премирования, налагает дисциплинарные взыскания, направляет сотрудников на переподготовку и повышение квалификации;

17.17.11. утверждает положения о структурных подразделениях (отделах, управлениях, службах) Банка и должностные инструкции сотрудников Банка;

17.17.12. подписывает учредительные документы организаций, в которых участвует Банк;

17.17.13. принимает решение об открытии и закрытии корреспондентских счетов;

- 17.17.14. утверждает тарифы на услуги Банка;
- 17.17.15. совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.
- Банк извещает о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с требованием действующего законодательства в срок, не позднее чем за 3 дня до даты совершения данной сделки, путем размещения извещения на официальном сайте Банка [www.bankhimik.ru](http://www.bankhimik.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Содержание извещения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, должно отвечать требованиям действующего законодательства;
- 17.17.16. обеспечивает достоверность, качество и своевременность представления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров Банка, Центральному банку Российской Федерации, уполномоченным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 17.17.17. осуществляет контроль соблюдения коммерческой, служебной и банковской тайны;
- 17.17.18. рассматривает результаты служебных расследований в Банке и принимает по ним решения;
- 17.17.19. утверждает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка в рамках определенной Советом директоров Банка стратегии и политики, в том числе тарифы, лимиты, правила, регламенты и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с настоящим уставом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- 17.17.20. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 17.17.21. создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (система передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);
- 17.17.22. утверждает Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 17.17.23. назначает и освобождает от должности руководителя филиала (представительства) Банка, заместителей руководителя филиала (представительств) Банка, главного бухгалтера филиала (представительства) Банка, заместителей главного бухгалтера филиала (представительства) Банка (руководитель, главный бухгалтер филиала назначаются на должность после согласования указанных кандидатур с Банком России);
- 17.17.24. делегирует часть своих полномочий своим заместителям;
- 17.17.25. определяет (устанавливает порядок определения) цену оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;
- 17.17.26. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые прямо отнесены действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции других органов управления Банка.
- 17.18. Председатель Правления Банка назначается Советом директоров Банка.

17.19. Права, обязанности и ответственность Председателя Правления определяются дополнительно условиями договора в соответствии с п. 17.16 Устава и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

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

17.21. Члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком и акционерами за убытки, причиненные Банку и акционерам их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

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

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком и акционерами является солидарной.

## **СТАТЬЯ 18. КОМИТЕТ ПО АУДИТУ**

18.1. Комитет по аудиту формируется по решению Совета директоров из числа членов Совета директоров.

Комитет по аудиту не является органом управления Банка. Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

18.2. Порядок деятельности комитета по аудиту определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

18.3. К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с контролем финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности Банка;
- оценка независимости, объективности аудиторской организации Банка и отсутствие у нее конфликта интересов;
- оценка качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выработка предложений по назначению, прекращению полномочий аудиторской организации, по оплате ее услуг и иным условиям;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение документов, определяющих политику в области внутреннего аудита, деятельность Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение иной информации, связанной с деятельностью Службы внутреннего аудита (в том числе по бюджету Службы внутреннего аудита, по назначению/освобождению от должности руководителя Службы внутреннего аудита, анализу результатов работы и эффективности деятельности Службы внутреннего аудита и др.);
- обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением внутреннего аудита и аудиторской организацией Банка.

## **СТАТЬЯ 19. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

19.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка;
- специальные комиссии, создаваемые на временной основе (инвентаризационная комиссия, комиссия по ревизии кассы);
- руководители служб и подразделений Банка, сотрудники Банка, осуществляющие функции контроля в соответствии с должностными обязанностями.

19.3. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.4. **Служба внутреннего аудита** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, настоящего Устава, Положения о Системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемых Советом директоров Банка, и иных внутренних актов Банка.

19.4.1. Численный состав и структура Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

19.4.2. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

19.4.3. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации.

19.4.4. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

19.4.5. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет отчет о своей деятельности Совету директоров, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

19.4.6. Основные принципы деятельности Службы внутреннего аудита, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников Службы внутреннего аудита, методы осуществления проверок Службой внутреннего аудита, материально-техническое обеспечение Службы определены в положении Банка, регулирующем деятельность Службы внутреннего аудита.

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

19.4.8. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

19.5. **Служба внутреннего контроля** создается для осуществления функции выявления комплаенс-риска, и иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных Банком. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Системе

внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Председателем Правления Банка и иных внутренних актах Банка.

19.5.1. Численный состав сотрудников Службы устанавливается решением Председателя Правления Банка в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.5.2. Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

19.5.3. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

19.5.4. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совету директоров Банка. Председатель Правления утверждает планы работы Службы, заслушивает отчеты руководителя Службы внутреннего контроля.

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

19.5.6. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации.

19.5.7. Распоряжением Председателя Правления Банка функции руководителя Службы внутреннего контроля могут осуществляться руководителем Службы управления рисками.

19.5.8. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения 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;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.5.9. Полномочия, обязанности и ответственность сотрудников Службы внутреннего контроля, методы деятельности Службы внутреннего контроля, материально-техническое обеспечение службы определены в Положении Банка, регулирующем деятельность Службы внутреннего контроля.

19.5.10. Служба внутреннего контроля подлежит периодической независимой проверке со стороны Службы внутреннего аудита Банка.

19.5.11. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

#### **19.6. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка.**

19.6.1. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка назначается и освобождается от должности решением Председателя Правления Банка.

19.6.2. Ответственный сотрудник по информационной безопасности Банка действует на основании настоящего Устава и внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность по обеспечению информационной безопасности, обязанности и полномочия ответственного сотрудника по информационной безопасности.

**19.7. Служба управления рисками** действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе управления рисками, утверждаемого Председателем Правления Банка и иных внутренних актах Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- получать оперативную информацию, необходимую для реализации своих функций и эффективного исполнения обязанностей;
- давать соответствующим подразделениям Банка рекомендации по минимизации рисков, возникающих на том или ином участке;
- присутствовать на заседаниях тематических комитетов Банка с целью предварительной проверки полноты применения, эффективности процедур управления и соблюдения правил принятия решений и оценки рисков;
- вносить предложения по совершенствованию работы Службы;
- участвовать в рассмотрении вопросов и разработке документов, связанных с выполнением ими своих должностных обязанностей;
- подписывать документы в рамках своей компетенции;
- другие полномочия, установленные нормативными документами Банка России в соответствии с федеральными законами, внутренними локальными документами Банка.

19.7.1. Задачи и функции Службы управления рисками, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников Службы, материально-техническое обеспечение Службы определяются внутренними документами Банка, регулирующими деятельность Службы управления рисками.

19.7.2. Руководство Службой управления рисками осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правления Банка.

19.7.3. Руководитель Службы управления рисками должен находиться в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом

коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок. Председатель Правления утверждает планы работы Службы, заслушивает отчеты руководителя Службы управления рисками.

19.7.4. Распоряжением Председателя Правления Банка на руководителя Службы управления рисками могут возлагаться функции руководителя Службы внутреннего контроля.

19.7.5. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации.

19.7.6. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

19.8. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк осуществляет внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ). Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля в Банке, организуемой в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка.

19.8.1. Для обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке сформировано самостоятельное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - **Управление финансового мониторинга**, в компетенцию которого входят вопросы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

19.8.2. Управление финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности.

19.8.3. Структура, задачи Управления финансового мониторинга, а также функции, права и обязанности сотрудников Управления финансового мониторинга определяются Положением об Управлении финансового мониторинга, соответствующими должностными инструкциями сотрудников и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19.8.4. Управление финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), нормативными правовыми актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об Управлении финансового мониторинга, Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19.8.5. Сотрудники Управления финансового мониторинга должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами Банка России.

19.8.6. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

19.8.7. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от

должности в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации приказом Председателя Правления Банка.

19.8.8. Банк направляет в уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) на должность, об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности Ответственного сотрудника в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России.

Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возлагаются на Председателя Правления Банка. В период отсутствия Председателя Правления Банка указанные функции осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка, заменяющий его в установленном порядке.

19.8.9. Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

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

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий);

- организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19.8.10. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник вправе:

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

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

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и

хранения данных на электронных носителях;

- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

19.8.11. При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;

- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка и Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **СТАТЬЯ 20. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

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

20.2. Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

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

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля (аудита) и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Заключение аудиторской организации представляется Банку России в установленном законодательством порядке.

20.3 По итогам проверки аудиторская организация представляет заключение, в котором содержатся:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- информация о фактах нарушения правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- результаты проверки аудиторской организацией:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения;

- иные положения, установленные законодательством и настоящим Уставом.

20.4. Аудиторское заключение представляется в установленном порядке Банку России, который осуществляет надзор за деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.5. Акционеры, совокупная доля которых в Уставном капитале Банка составляет 10 (десять) и более процентов, вправе заявить Совету директоров Банка требование о проведении аудиторской проверки в любое время.

## **СТАТЬЯ 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

21.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

21.3. Формирование имущества юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых юридических лиц.

21.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

21.5. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.6. Банк обязан в установленные законодательством Российской Федерации сроки, уведомить о принятом решении о реорганизации кредиторов Банка. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 22. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

22.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

22.2. При добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка об этом должно быть сообщено Банку России в письменной форме в установленный законодательством Российской Федерации срок.

Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

22.3. Ликвидационная комиссия:

– помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

22.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

22.5. При ликвидации Банка ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

**Председатель Правления  
ПАО Комбанк «Химик»**



**Кастров Т.Н.**