

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023800000124 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 06.10.2023 за ГРН 2237709306976



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

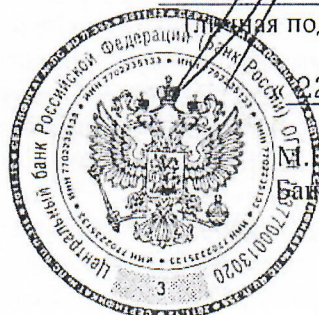
СОГЛАСОВАНО

Первый
Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

В.В. Чистюхин
(инициалы, фамилия)

(подпись)

02 » сентября 2023 года



№ 1.
Банка России

УСТАВ

Акционерного общества «Реалист Банк»

АО «РЕАЛИСТ БАНК»

Утвержден

Решением единственного акционера

№ 02/2023 от 23 августа 2023 года

г. Москва,
2023 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением учредителей от 22 января 1993 года (протокол №5) с наименованием акционерное общество закрытого типа коммерческий банк «Ангарский» в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Ангарский» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 мая 1997 года (протокол № 14) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено полное фирменное наименование на Акционерный коммерческий банк «Ангарский» (закрытое акционерное общество), а также определено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «Ангарский».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 апреля 1998 года (протокол №17) изменен тип акционерного общества и наименования Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество) АКБ «БайкалОНЭКСИМ Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09 августа 2002 года (протокол №26) наименования Банка изменены на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество) КБ «БайкалРОСБАНК» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 марта 2007 года (протокол №33) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк» ОАО «БайкалИнвестБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04 мая 2016 года (протокол №52) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» АО «БайкалИнвестБанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 06 ноября 2018 года (протокол №59) и решением единственного акционера Акционерного общества «Банк Реалист» от 06 ноября 2018 года (решение №04) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Реалист» АО «БАНК РЕАЛИСТ». Банк является правопреемником АО «БАНК РЕАЛИСТ» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29 июля 2020 года (протокол №62) наименования Банка изменены на Акционерное общество «Реалист Банк» АО «РЕАЛИСТ БАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерное общество «Реалист Банк»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО «РЕАЛИСТ БАНК»**.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint-Stock Company «Realist Bank»**. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **JSC «REALIST BANK»**.

1.4. Место нахождения Банка: **Российская Федерация, город Москва.**

Адрес: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации), а также настоящим Уставом.

1.6. Банк имеет круглую печать с указанием своего полного фирменного наименования на русском языке и местонахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации, и другие средства индивидуализации. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк является юридическим лицом, может иметь филиалы и другие обособленные подразделения.

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

1.8. Банк является коммерческой организацией, созданной без ограничения срока действия, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.9. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России. Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

1.14. 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.

1.15. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

1.16. 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 законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующего иностранного государства.

1.17. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.18. В случаях, предусмотренных пунктами 11.13 и 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов, иностранных кредиторов, иностранных клиентов, в следующем порядке – путем размещения соответствующего уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: <http://realistbank.ru>.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк вправе в соответствии с лицензиями, выданными Банку Банком России, осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

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

7.1) размещение указанных в подпункте 7 настоящего пункта привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

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

2.2. Банк, помимо перечисленных в пункте 2.1. банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

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

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

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

2.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

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

2.6. 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 законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

2.7. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Филиалы и представительства Банка

3.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Правлением Банка Положений.

3.3. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

3.4. Руководители филиалов и представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

3.5. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

3.6. Филиалы и представительства Банка указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

3.7. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном Банком России порядке.

Глава 4. Уставный капитал

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 808 104 375 (Восемьсот восемь миллионов сто четыре тысячи триста семьдесят пять) рублей.

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Банком размещено 161 320 875 (Сто шестьдесят один миллион триста двадцать тысяч восемьсот семьдесят пять) штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая и 300 000 (Триста тысяч) штук привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая.

4.3. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 5 000 000 000 (Пять миллиардов) штук обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая на общую сумму 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) рублей по номинальной стоимости.

Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, предусмотренные для размещенных обыкновенных именных акций Банка настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом путем:

4.4.1. увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;

4.4.2. размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;

4.4.3. размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

4.4.4. размещения дополнительных акций посредством конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.

4.6. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях. При принятии решения об увеличении уставного капитала Банка за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций Банка, указанные 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.

4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

4.7.1. уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

4.7.2. приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;

4.7.3. путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

4.8. 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.

4.9. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем:

4.9.1. погашения акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

4.9.2. погашения акций, выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

4.10. 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). Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

4.11. Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении своего уставного капитала 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 своего уставного капитала.

Глава 5. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги

5.1. Все акции Банка являются именованными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.2. Банком размещены обыкновенные именные акции, а также размещены привилегированные именные акции одного типа - с размером дивиденда 54 (Пятьдесят четыре) процента ежеквартально от номинальной стоимости привилегированной акции.

5.3. Размещенные привилегированные именные акции Банка являются конвертируемыми - могут быть конвертированы в обыкновенные именные акции Банка.

5.4. В соответствии с п. 1 статьи 37 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» устанавливается следующий порядок конвертации привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка:

5.4.1. Совет директоров Банка вправе принять решение о конвертации всех привилегированных именных акций Банка в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук

номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая в обыкновенные именные акции Банка в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей каждая по принципу: каждая привилегированная именная акция номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей конвертируется в одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей. При этом количество конвертируемых привилегированных именных акций не должно превышать количества объявленных обыкновенных именных акций, в которые они конвертируются. Конвертируемые привилегированные именные акции Банка одновременно с конвертацией погашаются.

В решении о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка, размещаемых путем конвертации в них привилегированных именных акций Банка, указываются категории акций, количество акций каждой категории, принцип конвертации и срок конвертации - не позднее 1 (Одного) года с момента принятия решения Советом директоров Банка.

Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с конвертацией привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка осуществляется на основании принятого решения Совета директоров о размещении дополнительных акций посредством конвертации привилегированных именных акций Банка и на основании зарегистрированного отчета об итогах дополнительного выпуска акций. При этом количество размещенных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей увеличивается на количество конвертированных привилегированных именных акций Банка номинальной стоимостью 5 (Пять) рублей, а количество размещенных привилегированных именных акций Банка и количество объявленных обыкновенных именных акций уменьшается соответственно на число конвертированных привилегированных именных акций.

5.4.2. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных абзацем 5 пункта 2.3.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Совет директоров Банка обязан принять решение о конвертации всех привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка на условиях, предусмотренных пунктом 5.4.1. настоящего Устава, в срок, позволяющий не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у Банка возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них размещенных привилегированных акций. Конвертация привилегированных именных акций Банка в обыкновенные именные акции Банка осуществляется в один день, указанный в решении об их выпуске, по данным записей на лицевых счетах у держателя реестра владельцев ценных бумаг на этот день. Указанный день не должен наступать позднее одного месяца с даты государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

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

5.6. Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции только по закрытой подписке.

5.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций, а также облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

5.8. Банк размещает облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Не допускается оплата акций Банка путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.10. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

Глава 6. Приобретение и выкуп акций Банка

6.1. Банк вправе в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретать размещенные им акции. Решение о приобретении акций Банком в случаях, не связанных с уменьшением уставного капитала Банка, принимается Советом директоров Банка.

6.2. Банк обязан в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, по требованию акционеров – владельцев голосующих акций Банка выкупить все или часть принадлежащих им акций Банка.

6.3. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 6.1. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие 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 обязано принять решение в соответствии с п. 4.9. настоящего Устава.

6.4. Акции, выкупленные Банком в соответствии с пунктом 6.2. настоящего Устава, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров обязано принять решение в соответствии с п. 4.9. настоящего Устава.

Глава 7. Права и обязанности акционеров Банка

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

7.1.1. в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

7.1.2. получать дивиденды;

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

7.2. Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

7.2.1. получать дивиденды в размере, определенном настоящим Уставом;

7.2.2. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, 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. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

7.2.3. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации, ликвидации Банка;

7.2.4. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая

случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;

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

7.3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях:

7.3.1. 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;

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

7.4. Акционеры – владельцы все категорий (типов) акций имеют право:

7.4.1. участвовать в управлении делами Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.4.2. требовать у Регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка и получать от Регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.4.3. отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Преимущественное право Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не предусмотрено;

7.4.4. в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

7.4.6. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

7.4.7. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

7.4.8. требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

7.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право

приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется действующим законодательством Российской Федерации.

Срок действия преимущественного права устанавливается 45 (Сорок пять) дней с момента направления (вручения) или опубликования соответствующего уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации или решением о размещении ценных бумаг.

7.6. Акционеры Банка имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

7.7. Акционеры обязаны:

7.7.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

7.7.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну;

7.7.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

7.7.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинения вреда Банку;

7.7.5. не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

7.8. Акционеры и номинальные держатели ценных Бумаг обязаны соблюдать правила представления информации в систему ведения реестра. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных, банковских и иных реквизитах.

7.9. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.10. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок акций Банка осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц, более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

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

7.11. Приобретение акций Банка и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется с соблюдением положений глав XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Глава 8. Реестр акционеров Банка

8.1. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию – профессиональным участником рынка ценных бумаг (Регистратором).

8.2. Регистратор осуществляет ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Сведения о держателе реестра акционеров Банка содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц.

Глава 9. Распределение прибыли Банка. Фонды Банка. Дивиденды

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

9.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование фондов Банка, а также направляется на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. 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.

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

9.4.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

9.4.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

9.4.3. 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;

9.4.4. если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

9.4.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям.

9.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

9.7. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды по акциям каждой категории (типа). Дивиденды выплачиваются деньгами в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

9.8.1. 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;

9.8.2. если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

9.8.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

9.9. Банк создает резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала. Формирование резервного фонда до достижения установленного размера осуществляется путем ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли. Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров Банка для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.10. По решению Общего собрания акционеров в Банке создаются иные фонды, формируемые из чистой прибыли, состав, назначение и размер которых утверждается Общим собранием акционеров. Принципы, порядок формирования и использования данных фондов устанавливаются Положениями, утверждаемыми Советом директоров Банка.

Глава 10. Обеспечение стабильности Банка. Защита прав и интересов клиентов

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

10.2. Банк обеспечивает своевременное и полное выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

10.3. Банк депонирует в Банке России в установленных размерах и порядке часть привлеченных денежных средств, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с установленными Банком России правилами и указаниями.

10.4. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся в Банке, включая вклады граждан, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест, а также обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также тайну сведений о своих клиентах (корреспондентах) и контрагентах.

Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

10.6. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Глава 11. Учет и отчетность Банка

11.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, правилами, указаниями и рекомендациями Банка России.

11.2. Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами государственных органов.

11.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенными законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

11.4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.5. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и иными правовыми актами Российской Федерации.

11.6. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности перед ее раскрытием Банк привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

11.7. Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией, а также публикует иную отчетность в порядке, форме и сроки, установленные Банком России.

11.8. Банк представляет Банку России отчетность в порядке, объеме и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

11.9. Банк предоставляет отчетность в другие государственные органы в порядке, объеме и сроки, установленными ими в соответствии с действующим законодательством.

Глава 12. Общее собрание акционеров Банка

12.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

12.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;

8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;

9) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

10) назначение аудиторской организации Банка;

11) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

13) установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

14) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

15) 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;

16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

17) дробление и консолидация акций;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

20) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

21) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении и Председателе Правления;

23) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

24) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.4. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

12.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

12.6. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6, 7, 14, 17, 20, 23 пункта 12.2. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

12.7. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 19, 20, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

12.8. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

12.10. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределении 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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

12.11. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

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

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

12.13. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе по адресу местонахождения Банка. По решению Совета директоров Банка Общее собрание акционеров может проводиться в городе по адресу местонахождения филиала(ов) Банка.

При проведении Общего собрания акционеров могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, 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. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, в случае если Советом директоров Банка определена возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров.

12.14. 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, о назначении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 14 пункта 12.2. настоящего Устава, не может проводиться в

форме заочного голосования, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

12.15. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) 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 соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания отчетного года.

12.16. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

12.17. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

12.18. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций.

12.19. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 12.15., 12.16. настоящего Устава.

12.20. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру) внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, или иным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

12.21. 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.

12.22. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в порядке и сроки, устанавливаемые Советом директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо размещено в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: [http:// realistbank.ru](http://realistbank.ru).

12.23. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Кворум Общего собрания акционеров на принятие

решений по отдельным вопросам повестки дня определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 двух 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 двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

12.24. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, один из членов Совета директоров Банка, если иное не установлено Общим собранием акционеров.

Если иное не установлено решением Совета директоров Банка функции Секретаря Общего собрания акционеров осуществляет Корпоративный секретарь Банка.

12.25. Функции счетной комиссии выполняет Регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

Регистратор 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, 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.

12.26. Решения, принятые Общим собранием акционеров и итоги голосования, оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

12.27. Протокол Общего собрания акционеров подписывается Председателем собрания, или Председателем собрания и Корпоративным секретарем Банка.

Копии протоколов Общего собрания акционеров, а также выписки из них удостоверяются Председателем Совета директоров или Председателем Правления Банка, или Корпоративным секретарем Банка, и заверяются печатью Банка.

Глава 13. Совет директоров Банка

13.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

13.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и корректировка Стратегии развития Банка, сметы административно-хозяйственных расходов Банка, бизнес-плана Банка, за исключением бизнес-планов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с нормативными актами Банка России;

2) 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;

3) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

4) размещение Банком дополнительных акций, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, а также за исключением облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

5) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6) утверждение итогов размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

8) утверждение отчетов об итогах выкупа, приобретения, погашения акций;

9) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

11) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

12) предоставление рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, иных рекомендаций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

14) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, решение об участии и прекращении участия в которых, принимается Общим собранием акционеров в соответствии с компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, включая аренду и иное обременение, за исключением сделок по аренде имущества, в которых Банк выступает арендатором;

19) определение порядка совершения (одобрения) сделок со связанными лицами;

20) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка, в том числе рассмотрение вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

21) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение смет расходов из этих фондов;

22) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в том числе: положений о фондах Банка, о Службе внутреннего аудита, о комитетах решение, об образовании которых принимается Советом директоров Банка, об организации внутреннего контроля, документов определяющих (устанавливающих) систему оплаты труда в Банке, кадровую политику, порядок раскрытия информации, иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

23) избрание из числа членов Совета директоров Банка Председателя Совета директоров Банка, назначение на должность и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка;

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

25) образование Правления Банка (утверждение количественного состава), избрание (назначение) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

26) утверждение кандидатур для предполагаемого назначения на должности Председателя Правления, его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера Банка, Руководителя, Главного бухгалтера Филиала (ов) Банка, лиц, на которых предполагается возложить отдельные обязанности, указанных выше в настоящем подпункте руководящих должностных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка (Филиала (ов)), а также лиц, на которых в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации предполагается возложить обязанности временно отсутствующих, указанных выше в настоящем подпункте руководящих должностных лиц, без освобождения от занимаемой должности на период его отсутствия (в случаях болезни, отпуска, командировки) либо путем перевода на должность руководящего должностного лица (в том числе на вакантную должность);

27) утверждение условий договора между Банком и Председателем Правления Банка, членами Правления Банка;

28) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, численного состава Службы внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, определение

порядка контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;

29) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

32) рассмотрение результатов оценки состояния корпоративного управления Банка, а также хода выполнений мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков;

33) утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, его заместителям, членам Правления Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

34) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, в том числе: организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

35) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывной деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуациях;

36) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

13.4. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру Банка, 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 несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Совет директоров Банка состоит не менее чем из 5 (Пяти) членов, если большее число не установлено Общим собранием акционеров.

13.5. Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

13.6. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

13.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего в соответствии с настоящим Уставом кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

13.8. Лица, осуществляющие полномочия Председателя Правления Банка, и членов Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

13.9. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа на первом заседании большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

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

13.12. Совет директоров Банка вправе также избрать Заместителя (Заместителей) Председателя Совета директоров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции по решению Совета директоров Банка исполняет Заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров Банка - один из членов Совета директоров Банка.

13.13. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Руководителя Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, а также по требованию Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

13.14. Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

13.15. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняло участие более половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

13.16. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Советом директоров Банка учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров Банка.

13.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка любому иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров

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

13.18. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании Совета директоров Банка, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

13.19. Решения Совета директоров Банка оформляются протоколом.

13.20. После подведения итогов голосования членов Совета директоров Банка протокол подписывается Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции), или Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции) и Корпоративным секретарем Банка.

Копии протоколов заседаний Совета директоров Банка, а также выписки из них удостоверяются Председателем Совета директоров Банка (лицом, исполняющим его функции) и (или) Корпоративным секретарем Банка, и заверяются печатью.

Глава 14. Исполнительные органы Банка

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

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

14.3. Права и обязанности Председателя Правления Банка и Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Советом директоров Банка.

Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка, а с членами Правления Банка – Председатель Правления Банка.

14.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

14.5. Кандидаты на должность Председателя Правления Банка и членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

14.6. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

1) создание (открытие) филиалов и представительств Банка и их закрытие, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), утверждение соответствующих положений о филиалах и представительствах;

2) открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;

3) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок об уступке прав (требований);

4) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок по прощению долга;

5) списание безнадежной задолженности (определение порядка списание безнадежной задолженности);

6) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

7) разработка текущих и стратегических планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности и представление их на утверждение Совету директоров Банка;

8) принятие решений о совершении и условиях совершения банковских операций и других сделок; утверждение системы принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;

9) принятие решений о создании комиссий (комитетов), иных рабочих органов подотчетных Правлению Банка, делегирование им или иным должностным лицам части своих полномочий;

10) утверждение ежеквартального отчета о ценных бумагах, в случае если Банк осуществляет его подготовку;

11) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядка работы с такой информацией и ответственности за нарушение порядка работы с ней в соответствии с требованиями действующего законодательства;

12) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с деятельностью структурных подразделений Банка, созданных комиссий (комитетов), иных рабочих органов подотчетных Правлению Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, установлением системы принятия решений, учетом, отчетностью, внутренним контролем, и другими вопросами деятельности Банка;

14) утверждение типовых договоров, иных типовых документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

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

16) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

17) утверждение организационной структуры Банка;

18) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

14.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости. Правление Банка правомочно принимать решения, если в его работе участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство из числа членов Правления Банка, принимающих участие в данном заседании. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Председатель Правления Банка имеет право решающего голоса при равенстве голосов присутствующих на заседании Правления Банка.

14.8. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организывает его работу.

14.9. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров Банка и Правления Банка, в том числе:

- 1) организация работы Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;
- 4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 5) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 6) заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и наложение на них дисциплинарных взысканий, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности работников Банка в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке, в том числе назначение на должность и освобождение от занимаемой должности в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке Заместителей Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, Заместителей Главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка;
- 7) совершение сделок, подписание договоров, а также других документов от имени Банка в соответствии с предоставленным ему правом подписи финансовых документов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка;
- 8) выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- 9) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 10) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 11) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- 12) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 13) распределение обязанностей между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 14) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 15) утверждение служебных и должностных инструкций сотрудников Банка;
- 16) утверждение штатного расписания Банка;
- 17) исполнение других функций и решение других вопросов текущей деятельности Банка, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Банка;

14.10. Председатель Правления Банка действует от имени Банка без доверенности.

14.11. Председатель Правления Банка вправе иметь Заместителей Председателя Правления Банка (в том числе Первого Заместителя Председателя Правления Банка).

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

Лицо, временно исполняющее должностные обязанности Председателя Правления Банка действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Председателя Правления Банка. На лицо, временно исполняющее должностные обязанности Председателя Правления Банка, возлагаются все обязанности и предоставляются все права по осуществлению текущего руководства деятельностью Банка,

относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.13. Срок полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, но не может превышать пяти лет.

14.14. По решению Совета директоров Банка одному из членов Правления Банка может быть предоставлено только право совещательного голоса, при принятии Правлением решений, или предоставлено только право «вето», или только право «специального вето» - права, при реализации которого, для принятия Правлением решения по рассматриваемому вопросу требуется единогласное решение оставшихся назначенных членов Правления.

14.15. Решения Правления оформляются протоколом.

14.16. После подведения итогов голосования членов Правления, протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления Банка (его Заместителем) или Председателем Правления (его Заместителем) и Корпоративным секретарем.

Копии протоколов заседаний Правления, а также выписки из них удостоверяются Председателем Правления (его Заместителем) или Корпоративным секретарем, и заверяются печатью Банка.

Глава 15. Ответственность членов Совета директоров и Правления Банка

15.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя 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.

15.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.3. При определении оснований и размера ответственности должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

15.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (Одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка, лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

16.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности,

Банк на договорной основе привлекает аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

16.2. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Советом директоров по результатам отбора и утверждается Общим собранием акционеров.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Совет директоров Банка.

16.3. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

16.4. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация Банка составляет заключение, в котором должна содержаться информация, установленная законодательством Российской Федерации.

16.5. Создание в Банке Ревизионной комиссии не предусмотрено.

Глава 17. Внутренний контроль в Банке

17.1. Система органов внутреннего контроля Банка - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Правление Банка;
- 4) Председатель Правления Банка;
- 5) Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- 6) Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) Филиала(ов) Банка;
- 7) Служба внутреннего аудита;
- 8) Служба внутреннего контроля Банка;
- 9) Управление финансового мониторинга, в состав которого входит ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 10) Служба управления рисками;
- 11) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 12) Иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, полномочия и порядок образования которых определяется внутренними документами Банка.

Глава 18. Полномочия и порядок образования органов внутреннего контроля

18.1. Полномочия и порядок образования органов управления (Общего собрания, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), определены в соответствующих разделах настоящего Устава и внутренних документах Банка.

18.2. **Главный бухгалтер Банка** назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидат на должность Главного бухгалтера Банка до назначения на должность утверждается Советом директоров Банка.

18.3. Кандидат на должность Главного бухгалтера Банка должен соответствовать квалификационным и другим требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

18.4. Главный бухгалтер Банка в целях осуществления внутреннего контроля обеспечивает достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка. В частности, к компетенции Главного бухгалтера Банка относятся:

1) организация, общий контроль и руководство деятельностью сотрудников бухгалтерских служб и подразделений Банка;

2) обеспечение выполнения задач, возложенных на бухгалтерские подразделения Банка;

3) формирование учетной политики Банка;

4) разработка и внедрение стандартов (формы и методологии) Банка бухгалтерского учета, а также технологий обработки учетной информации и системы документооборота для целей бухгалтерского учета;

5) разработка и согласование внутренних документов Банка, регулирующих правила бухгалтерского и налогового учета Банка;

6) иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

18.5. Главный бухгалтер Банка вправе иметь заместителей Главного бухгалтера, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидаты на должность Заместителей Главного бухгалтера Банка до назначения на должность утверждаются Советом директоров Банка. Полномочия и распределение обязанностей между заместителями Главного бухгалтера определяются внутренними документами Банка. В случае отсутствия Главного бухгалтера его обязанности исполняет один из его заместителей. На лицо, исполняющее обязанности Главного бухгалтера возлагаются все обязанности и предоставляются все права по осуществлению полномочий Главного бухгалтера, определенных настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

18.6. Полномочия, права и обязанности Главного бухгалтера Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, должностной инструкцией, а также иными внутренними документами Банка.

18.7. **Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) Филиала(ов)** Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Кандидаты на должность руководителя и Главного бухгалтера Филиала(ов) Банка до назначения на должность утверждаются Советом директоров Банка.

18.8. Полномочия, права и обязанности руководителя (его заместителей) и Главного бухгалтера (его заместителей) Филиала(ов) Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, соответствующим Положением о Филиале, должностными инструкциями, а также иными внутренними документами Банка.

18.9. **Служба внутреннего аудита Банка** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.10. **Служба внутреннего аудита** является структурным подразделением Банка, действует на постоянной основе на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, определяющего цели, задачи, принципы и методы деятельности Службы внутреннего аудита, статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, подчиненность и подотчетность Руководителя Службы внутреннего аудита.

18.11. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

4) 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;

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

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.12. Служба внутреннего аудита действует независимо от процедур принятия организационных и методологических решений, совершения банковских операций, управления рисками. Независимость службы внутреннего аудита выражается в ее подотчетности Совету директоров Банка, в невмешательстве Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка в контрольные процедуры службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

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

18.13. Полномочия, права и обязанности руководителя Службы внутреннего аудита и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.14. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации,

негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации») и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

18.16. Руководитель Службы внутреннего аудита обеспечивает предоставление Совету директоров Банка не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

18.17. Служба внутреннего аудита может подлежать независимой проверке, осуществляемой Советом директоров Банка или аудиторской организацией. Решение о проведении такой проверки, а также порядок проведения независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка или утверждаемыми Советом директоров Банка внутренними документами Банка.

18.18. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности, а также переводится на другую работу Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом на основании решения Совета директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

18.19. **Служба внутреннего контроля Банка** создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

18.20. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, действует на постоянной основе на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Правлением Банка, и определяющего цели, функции, права и обязанности, методы деятельности и основные задачи Службы внутреннего контроля, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка.

18.21. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) 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);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.22. Численность, структура Службы внутреннего контроля определяется Правлением Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

18.23. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

Полномочия, права и обязанности руководителя Службы внутреннего контроля и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля Банка, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.25. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.26. Руководитель Службы внутреннего контроля обеспечивает ежегодное предоставление Председателю Правления Банка следующей информации:

1) о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

2) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

3) о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

18.27. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок).

18.28. **Управление финансового мониторинга, в состав которого входит ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения** - структурное подразделение, входящее в систему органов внутреннего контроля Банка, руководство которым осуществляет специальное должностное лицо Банка (ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник)), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.29. Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк информирует в письменной форме Банк России о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника Банка исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения Ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком.

18.30. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

1) организация разработки правил внутреннего контроля (ПВК), осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и представления их на утверждение Председателю Правлению Банка;

2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка);

3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

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

5) содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

18.31. Полномочия, права и обязанности Ответственного сотрудника и сотрудников Управления финансового мониторинга определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

18.32. **Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг** - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

18.33. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям.

18.34. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности, а также переводится на другую работу Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.35. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

18.36. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен Председателю Правления Банка.

18.37. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль по всем видам деятельности Банка, осуществляемым на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензиями Банка России.

18.38. Функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 1) выявление и оценка рисков Банка при ведении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и их мониторинг;
- 2) рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб на действия Банка, связанные с осуществлением деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 3) незамедлительное уведомление Органов управления Банка о выявленном нарушении законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- 4) контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 5) осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

18.39. Полномочия, права и обязанности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, должностной инструкцией, а также иными внутренними документами Банка.

18.40. **Служба управления рисками** представляет собой подразделение (несколько подразделений) Банка, деятельность которых направлена на осуществление управления рисками в Банке, в том числе:

- 1) выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- 2) выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- 3) выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- 4) выделение значимых для Банка рисков;
- 5) оценку значимых для Банка рисков;
- 6) осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- 7) осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- 8) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

18.41. В случаях, когда функции Службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями Банка, устанавливается распределение обязанностей между данными структурными подразделениями.

18.42. Руководитель Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

18.43. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

18.44. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

18.45. Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру

негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

18.46. Полномочия, права и обязанности руководителя Службы управления рисками и ее сотрудников определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о подразделении, должностными инструкциями ее сотрудников, а также иными внутренними документами Банка.

Глава 19. Хранение документов

19.1. Банк обязан хранить документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Банк обеспечивает учет, сохранность документов, а также своевременную передачу документов на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке при реорганизации или ликвидации Банка.

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

Глава 20. Реорганизация и ликвидация Банка

20.1. Реорганизация и или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.3. 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 другой кредитной организации, Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении его деятельности.

При реорганизации путем присоединения к Банку другой кредитной организации он считается реорганизованным соответственно с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

20.4. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

20.5. Ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде (арбитражном суде). Деятельность ликвидационной комиссии регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами и указаниями Банка России.

20.6. При ликвидации Банка после погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, требования его кредиторов удовлетворяются в очередности, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

20.8. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

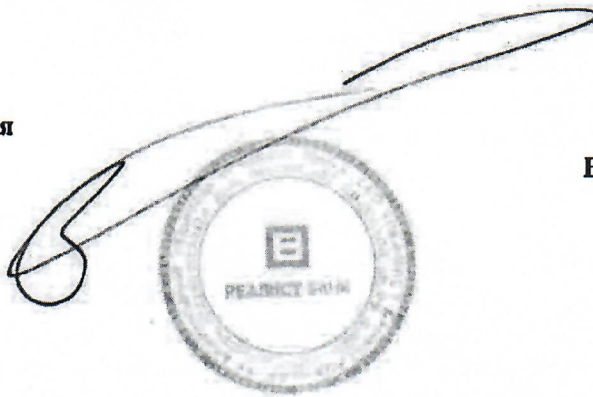
Глава 21. Заключительные положения

21.1. В случае несоответствия положений настоящего Устава и внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, преимущественную силу имеют положения настоящего Устава Банка.

21.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Устава вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу.

21.3. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Правления
АО «РЕАЛИСТ БАНК»**



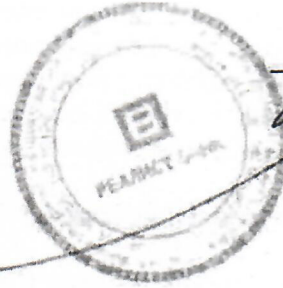
В.С. Эльманин



Прошито, пронумеровано, скреплено
печатью 35 (тридцать пять) лист 06
Председатель (Пр.вления
АО «РЕАЛИСТ БАНК»

В.С. Эльманин

23 08 2023



Российская Федерация
город Москва
Десятого октября две тысячи двадцать третьего года

Я, Сорокина Екатерина Андреевна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Панаэтовой Марины Николаевны, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/429-н/77-2023-2-1721.

Уплачено за совершение нотариального действия: 6310 руб.



МП

Е.А. Сорокина

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 35 (тридцать пять) лист 06
п.сб/