

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739020726 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 30.07.2026 за ГРН 2267706578643



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CVC4DB5FC6380DF17B95
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуння Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

27.07.2026

У с т а в

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ЭЛЕКСНЕТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

УТВЕРЖДЕНО

**Решением единственного
акционера № б/н
от 30 июня 2026 года**

**Москва
2026 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА	4
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	4
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	5
5. АКЦИИ ОБЩЕСТВА	6
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА	7
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	9
8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА	10
9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА	13
10. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	14
11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	20
12. ПРАВЛЕНИЕ И ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	25
13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	29
14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЩЕСТВЕ	31
15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА	37
16. СДЕЛКИ В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	38
17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество создано в соответствии с решением учредителей от 05.06.1992 (Протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» и зарегистрировано Московской регистрационной палатой 30.06.1992, регистрационный № 013.050, лицензия Банка России № 1-р от 19.11.1993.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество зарегистрировано 31.07.1997 в Центральном банке Российской Федерации в качестве кредитной организации с наименованием НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Общества от 23.12.2014 (Протокол № 2014/12-23ВО) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Общества приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

В соответствии с Решением Единственного акционера НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) № 2019/10-14 от 14.10.2019 полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Общества изменены на НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» (далее – Общество).

1.2. НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) является непубличным обществом.

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

1.4. Организационно-правовая форма Общества: акционерное общество.

1.5. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ».

Полное фирменное наименование Общества на английском языке: NON-BANKING CREDIT ORGANIZATION «ELECSNET» Joint Stock Company.

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: NCO «ELECSNET» JSC.

1.6. Общество имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.7. Общество создано на неограниченный срок.

1.8. Общество является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

1.10. Общество создано с целью осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных настоящим Уставом, совершения иных сделок и получения прибыли.

1.11. Акционерами Общества могут быть юридические и физические лица.

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

1.13. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

1.14. Предполагается, что банкротство Общества наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, такие лица в случае недостаточности имущества Общества несут субсидиарную ответственность по его обязательствам, пока не доказано иное.

1.15. Общество не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Общества, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства. Общество не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Общества, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Общества, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.16. Общество в установленном законом порядке может открывать обособленные подразделения.

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ОБЩЕСТВА

2.1. Место нахождения Общества: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Общества: Российская Федерация, 119530, город Москва, Очаковское шоссе, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, комната № 11.

По данному адресу располагаются органы управления Общества.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. На основании специального разрешения (лицензии) Банка России Общество имеет право осуществлять исключительно следующие банковские операции:

3.1.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

3.1.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

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

Кассовое обслуживание физических лиц Общество вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) и куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме.

3.1.4. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

3.2. Общество помимо перечисленных операций вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.2.2. Общество вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.4. Общество не вправе осуществлять следующие банковские операции:

3.4.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (в том числе и путем выпуска Обществом собственных векселей).

3.4.2. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

3.4.3. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

3.4.4. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.4.5. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах.

3.4.6. Осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

3.4.7. Выдача банковских гарантий.

3.5. Обществу запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества составляет 8 097 000 (Восемь миллионов девятьсот семь тысяч) рублей.

4.2. Уставный капитал Общества разделен на 40 485 (Сорок тысяч четыреста восемьдесят пять) обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая.

Уставный капитал Общества, составляется из номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами Общества.

4.3. Уставный капитал оплачен в размере 100 (Сто) процентов денежными средствами.

4.4. Все обыкновенные акции Общества имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

4.5. Обыкновенные акции Общества являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров. Одна акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров Общества.

4.6. Количество объявленных акций, которое Общество вправе размещать дополнительно к размещенным составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая.

4.7. Объявленные акции Общества предоставляют тот же объем прав, что и обыкновенные акции Общества.

4.8. Оплата акций может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте с соблюдением ограничений и запретов, установленных законодательством Российской Федерации;
- принадлежащими акционерам на праве собственности зданием (помещением), завершаемым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором располагается Общество;
- принадлежащим акционерам на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Общества, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала Общества, устанавливаются Банком России с учетом ограничений установленных Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Общества должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Общества не вправе определять денежную оценку

неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

4.9. Формирование уставного капитала Общества не может осуществляться за счет имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации или заключенными ранее договорами.

4.10. Внесенные в уставный капитал Общества в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся его собственностью.

4.11. Для формирования уставного капитала Общества не могут использоваться привлеченные денежные средства.

4.12. В случае формирования уставного капитала Общества за счет имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право акционеров на их внесение в уставный капитал Общества.

4.13. Увеличение и уменьшение Уставного капитала Общества осуществляется в порядке и в сроки, определенные действующим законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций.

4.14. В случае, если величина собственных средств (капитала) Общества по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Общество обязано привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Общество обязано принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Общества по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»).

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

4.15. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Общества требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Общества, более 10 процентов акций Общества группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Общества и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Общества устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.16. Не допускается оплата уставного капитала Общества при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Обществу, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5. АКЦИИ ОБЩЕСТВА

5.1. Форма выпуска акций Общества – бездокументарная.

5.2. Обществом размещено 40 485 (Сорок тысяч четыреста восемьдесят пять) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая.

Номинальная стоимость акции, дающей право одного голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляет 200 (Двести) рублей.

5.3. Общество может размещать обыкновенные и привилегированные акции. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцати пяти) процентов Уставного капитала Общества.

5.4. Акционерами Общества могут быть как российские, так и иностранные физические и юридические лица с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Юридические и физические лица вступают в состав акционеров Общества путем добровольного приобретения в собственность его акций в результате закрытой подписки, либо другому законному основанию. Выпуск акций может производиться только в бездокументарной форме. Способ размещения акций Общества в ходе конкретной эмиссии определяется в решении о размещении.

5.5. Акционеры приобретают право собственности на акции Общества только после их полной оплаты и регистрации в качестве таковых в реестре акционеров Общества.

5.6. Физические и юридические лица, желающие приобрести акции Общества, обязаны сообщить Обществу по его требованию сведения о месте жительства или нахождения, своих учредителях, размере уставного капитала и органах управления, другие фактические данные, требуемые при регистрации нового акционера.

5.7. Номинальная стоимость акции выражается в российских рублях независимо от формы оплаты.

Условия оплаты акций, в том числе сроки и цена размещения определяются в решении о выпуске акций.

Собственные акции, принадлежащие Обществу, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, 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 должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

5.8. Условия выпуска и обращения акций Общества определяются решениями о выпуске акций (проспектами ценных бумаг) в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Переход прав на акции на основании сделок, связанных с отчуждением акций, подлежит обязательной регистрации в реестре акционеров.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

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

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в распределении прибыли Общества;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Общества в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Общества;
- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Общества, получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- преимущественного права приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- доступа к информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров;

- вносить вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров Общества, Ревизионную комиссию. Такое право принадлежит акционерам (акционеру), являющимся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двумя) процентами голосующих акций Общества;

- требовать проведения внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров, а в случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Общества не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров или принято решение об отказе в его проведении, орган Общества или лица, требующие его проведения, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решения Общим собранием акционеров;

- обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Общества, Генеральному директору Общества, члену Правления Общества о возмещении причиненных акционеру и (или) Обществу убытков в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Такое право принадлежит акционерам (акционеру), владеющим в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Общества;

- требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях, предусмотренных в п. 1 ст. 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенных с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Общества (п. 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Обществу убытков (ст. 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Общества (п. 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

- требовать исключения другого акционера из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Общества. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры Общества могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Общества.

6.2. Акционеры Общества наряду с правами имеют следующие обязанности:

- участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Общества;

- оплачивать приобретаемые им акции Общества в сроки и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и решением о размещении таких акций;
- действовать в интересах Общества разумно и добросовестно и нести ответственность за убытки, причиненные по его вине Обществу;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
- участвовать в принятии решений Общим собранием акционеров Общества, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;
- нести иные обязанности, предусмотренные Уставом Общества и законодательством Российской Федерации.

6.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Общества с момента государственной регистрации в качестве акционерного общества.

6.4. Ведение реестра акционеров Общества и исполнение функции счетной комиссии осуществляется лицом, имеющим предусмотренную Законом лицензию, осуществляющим по договору с Обществом деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг Общества (далее именуемым - Регистратор).

6.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов Регистратору.

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

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

7.3. Общество в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России депонирует в Банке России часть денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

7.5. Общество гарантирует тайну по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Общества, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях и счетах клиентов и корреспондентов Общества, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, если это не противоречит федеральным законам.

7.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц выдаются Обществом в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Общество и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

7.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, об операциях физических лиц предоставляется Обществом в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.8. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, предоставляются Обществом в уполномоченные органы государственной власти и организации в соответствии с положениями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

7.9. Все должностные лица и работники Общества, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Общества.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Общества, определяется Генеральным директором Общества с учетом законодательства Российской Федерации.

7.10. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Общества, а также другая информация, находящаяся в Обществе на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Генеральным директором Общества к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия Генерального директора Общества.

7.11. Порядок работы с информацией в Обществе, отнесенной к коммерческой тайне Общества, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Генеральным директором Общества.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

8.1. Балансовая и чистая прибыль Общества определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Общества (после уплаты налогов) остается в распоряжении Общества и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного и иных фондов Общества, распределяется между акционерами Общества в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Общества по решению годового заседания Общего собрания акционеров Общества (помимо средств, отчисляемых для формирования резервного фонда), учитывается на счете нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль может быть использована на следующие цели:

- увеличение уставного капитала Общества;
- пополнение резервного фонда Общества;
- погашение убытков Общества;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Общество 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Общества.

Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

Дивиденды могут выплачиваться деньгами или иным имуществом по решению Общего собрания акционеров.

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. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, порядке выплаты дивидендов в неденежной форме, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

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

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

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

8.4. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в соответствии с решением Общего собрания акционеров и действующего законодательства Российской Федерации.

8.5. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате.

Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

8.6. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

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

8.7. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

По прекращении обстоятельств, указанных выше, Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Положения статьи 43.1. («Приостановление выплаты дивидендов») Федерального закона «Об акционерных обществах» к Обществу не применяются.

8.8. В Обществе создается резервный фонд в размере 15 (пятнадцати) процентов от Уставного капитала Общества.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 (пять) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

8.9. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.10. В целях обеспечения финансовой надежности Общество также формирует все иные резервы (фонды), требуемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.11. Из чистой прибыли, полученной Обществом, Общество имеет право формировать иные фонды если создание таких фондов не противоречит законодательству Российской Федерации.

Порядок создания и использования средств таких фондов определяется на основании утвержденных положений об этих фондах. Отчисления в эти фонды производятся по нормативам, утвержденным Общим собранием акционеров.

Формирование фондов может производиться после принятия Общим собранием акционеров решения об утверждении годового бухгалтерского отчета и отчета о финансовых результатах Общества.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

9.1. Общество ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов Обществом устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

9.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества.

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

9.5. Общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

9.6. Общество представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) после подтверждения его достоверности Аудиторской организацией.

9.7. Отчетный год Общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.8. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических лиц) документов по личному составу, в порядке и в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями типовых архивных документов, утвержденных специально уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

9.9. Состав документов Общества и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также положениями перечней, утвержденных Федеральным архивным агентством.

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

9.10. Общество хранит в обязательном порядке следующие документы:

- договор о создании Общества;
- устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Общества, документ о государственной регистрации Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества, регулирующие деятельность его органов;
- Положение о филиале или представительстве Общества;

- годовые отчеты Общества;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Общества, Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества и Правления Общества;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании для принятия решения Общим собранием акционеров Общества;
- информацию, касающуюся сделок, являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Общества;
- списки лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Общества, Аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- проспекты ценных бумаг, отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества, Правления Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

9.11. Общество хранит указанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

9.12. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 9.10 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам Правления Общества имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (двадцати пяти) процентов голосующих акций Общества.

10. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

10.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества;
- Генеральный директор Общества.

Высшим органом Общества является Общее собрание акционеров. Один раз в год Общество проводит годовое заседание Общего собрания акционеров. Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Общее руководство Обществом осуществляет Совет директоров Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительными органами Общества являются Правление и Генеральный директор Общества.

Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Генеральный директор Общества осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.2. Общество обязано ежегодно проводить годовое заседание общего собрания акционеров.

Годовое заседание Общего собрания акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, о назначении Аудиторской организации Общества, вопросы, предусмотренные п.п. 10.3.12, 10.3.13 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

10.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества; утверждение Устава Общества в новой редакции.

10.3.2. Принятие решения о реорганизации Общества.

10.3.3. Принятие решения о ликвидации Общества, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.3.4. Определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий.

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

10.3.6. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций.

10.3.7. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки в пределах количества и категории (типов) объявленных акций.

10.3.8. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества или погашения приобретенных, или выкупленных Обществом акций.

10.3.9. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий.

10.3.10. Назначение Аудиторской организации Общества.

10.3.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

10.3.12. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10.3.13. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года.

10.3.14. Определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Общества.

10.3.15. Принятие решений о дроблении и консолидации акций.

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

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

10.3.18. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3.19. Принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц.

10.3.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества.

10.3.21. Общее собрание акционеров вправе решать и другие вопросы, если их решение отнесено к компетенции Общего собрания настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

10.5. Общее собрание акционеров Общества правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств. Принявшими участие в заочном голосовании, считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Обществом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании 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 даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

10.6. Голосование при принятии решений Общим Собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Общества, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, участвующих в заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в п. 10.3.4 настоящего Устава, в отношении избрания членов Совета директоров Общества, осуществляется кумулятивным голосованием.

10.7. Решения по вопросам, указанным в п.п. 10.3.1 - 10.3.3, 10.3.5, 10.3.7, 10.3.8, 10.3.17, 10.3.18 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. Если федеральными законами Российской Федерации будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения,

помимо указанных в настоящем пункте, Общество будет обязано руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

Решения по вопросу, указанному в п. 10.3.8. настоящего Устава, принимаются большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, только в части уменьшения номинальной стоимости акций.

10.8. Решения по вопросам, указанным в п. 10.3.16 и 10.3.17 принимаются Общим собранием акционеров Общества в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.9. Решения по вопросам, указанным в п.п. 10.3.2, 10.3.3, 10.3.6, 10.3.7, 10.3.8, 10.3.15 - 10.3.19 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

10.10. Решение о проведении годовых заседаний и внеочередных заседаний или заочных голосований для принятия решений Общим собранием акционеров принимает Совет директоров Общества. Совет директоров Общества утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров Общества.

10.11. Предложения в повестку дня годового заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Общества должны поступить в Общество не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

10.12. Совет директоров Общества обязан известить акционеров о дате и месте проведения заседания, дате окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, и осуществить другие необходимые действия. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанному вопросу участвовали все акционеры Общества.

10.13. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

10.14. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, которые должны избираться кумулятивным голосованием, вопрос о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

10.15. В сроки, указанные в пунктах 10.13, 10.14 настоящего Устава, сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Общества, путем направления регистрируемых почтовых отправлений, в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества, по факсу или вручения каждому из указанных лиц под роспись.

10.16. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования для

принятия решений Общим собранием акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.17. Подготовка к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, в том числе внеочередного и повторного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банком России и настоящим Уставом.

10.18. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться со всей необходимой информацией и материалами к заседанию или заочному голосованию для принятия решений Общим собранием акционеров Общества в помещении Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Общества, в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Банком России.

Положения статьи 52.1. («Приостановление направления информации о проведении заседания или заочного голосования») Федерального закона «Об акционерных обществах» к Обществу не применяются.

10.19. На заседании Общего собрания акционеров Общества председательствует Председатель Совета директоров Общества. В случае его отсутствия председательствующий избирается из числа акционеров, присутствующих на заседании (представителей акционеров).

10.20. Если повестка дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Общества включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Общества.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.21. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Общества, Аудиторской организации Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования. Порядок и сроки проведения внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.22. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решения Общим собранием акционеров, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Общества, Аудиторской организации Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Общество данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Общество требования о его проведении.

10.23. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию ревизионной комиссии Общества, аудиторской организации Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества.

10.24. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа Общества, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Общества, не может превышать количественный состав соответствующего органа Общества. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Общества.

10.25. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Общества не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Общества или лица, требующие проведения внеочередного заседания общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

10.26. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Решения путем проведения заочного голосования могут быть приняты лишь при условии, если в соответствии с законом для рассматриваемых вопросов не установлен иной порядок принятия решений.

10.27. Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.28. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Общества, в случае, если он не участвовал в заседании или заочном голосовании, или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

10.29. Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня (за исключением случая, если в заседании или заочном голосовании по указанным вопросам участвовали все акционеры Общества), либо с нарушением компетенции Общего

собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для принятия решений Общим собранием акционеров, либо без необходимого для принятия решений большинства голосов акционеров, а также решения Общего собрания акционеров, противоречащие основам правопорядка или нравственности, ничтожны.

10.30. Принятие Общим собранием акционеров Общества решения на заседании и состав акционеров Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счетной комиссии.

10.31. В Обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично, оформляются письменно, принятие таких решений не требует подтверждения путем удостоверения факта их принятия. При этом положения настоящего устава, определяющие сроки и порядок подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, сроки и порядок проведения указанных заседания или заочного голосования, сроки и порядок принятия решений Общим собранием акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

11.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

11.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества, том числе утверждение и рассмотрение статуса исполнения стратегии развития Общества.

11.2.2. Проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.3. Утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

11.2.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

11.2.5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных п.п. 10.3.2, 10.3.3, 10.3.6, 10.3.7, 10.3.8, 10.3.15 - 10.3.19 настоящего Устава.

11.2.6. Размещение Обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Общества, а также размещение Обществом иных ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.8. Приобретение размещенных Обществом акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11.2.9. Избрание членов Правления, Генерального директора Общества, назначение заместителей Генерального директора Общества и прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.

11.2.10. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации.

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

11.2.12. Использование резервного и иных фондов Общества.

11.2.13. Утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества.

11.2.14. Утверждение отчета об итогах выпуска акций.

11.2.15. Создание и закрытие обособленных подразделений.

11.2.16. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

11.2.18. Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.19. Предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

11.2.20. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

11.2.21. Назначение (утверждение) и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита.

11.2.22. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, в том числе утверждение Отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском (в том числе на предмет их полноты и корректности).

11.2.23. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Общества, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

11.2.24. Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита.

11.2.25. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и устранение замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

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

11.2.27. Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, а также других недостатков, выявленных аудиторскими организациями.

11.2.28. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Общества, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Обществу, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Общества рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

11.2.29. Рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние документы Общества, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК).

Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Общества, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Утверждение отчетов о результатах выполнении Обществом ВПОДК, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Общества, выдача поручений должностным лицам Общества по результатам рассмотрения отчетов.

11.2.30. Утверждение отчета по управлению операционным риском за год.

11.2.31. Утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска и целевых показателей операционной надежности.

11.2.32. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение Информационной политики Общества.

11.2.33. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением Общества стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

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

11.2.33. Утверждение кадровой политики Общества (порядок определения размеров окладов Генерального директора, заместителей Генерального директора, членов Правления Общества, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Генеральному директору, заместителям Генерального директора, членам Правления Общества, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Общества и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Обществом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Общества, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Общества).

11.2.34. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Общества, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.2.35. Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчета по мониторингу системы оплаты труда подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

11.2.36. Принятие решений, согласно пункту 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке

направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

11.2.37. Утверждение финансового плана (бюджета) Общества, а также значительные увеличение, уменьшение или иное изменение показателей финансового плана (бюджета) Общества.

11.2.38. Принятие решений по списанию с баланса Общества безнадежной для взыскания задолженности в размере равном или превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Общества, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной или приравненной к ней задолженности.

11.2.39. Утверждение отчетов о состоянии и оценке эффективности системы управления рисками и капиталом (включая отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и соответствующие выводы по ключевым факторам риска).

11.2.40. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации и Банком России.

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

11.4. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные п. 10.2 Устава Общества, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров.

11.5. Избрание членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.

11.6. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

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

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

11.9. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

11.11. В случае изменения в составе Совета директоров Общество обязано уведомить об этом Банк России в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

11.12. В случае, если в отношении члена Совета директоров Общества вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров Общества к субсидиарной ответственности по обязательствам Общества либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу Общества в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее именуемом Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)») или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров Общества считается вышедшим из состава Совета директоров Общества со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

11.13. Член Совета директоров, которому стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, обязан не позднее двух рабочих дней письменно сообщить об этом Обществу.

11.14. Члены Правления и Генеральный директор Общества не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Общества.

11.15. Член Правления, Генеральный директор Общества не может быть одновременно Председателем Совета директоров Общества.

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

11.17. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 (Пяти) человек.

11.18. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

11.19. Председатель Совета директоров организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, председательствует на них, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, председательствует на заседаниях Общих собраний акционеров.

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

11.21. Решение о проведении заседания или заочного голосования Советом директоров принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудиторской организации, Правления, Генерального директора Общества, Руководителя Службы внутреннего аудита, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Общества определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Общества, регулирующим деятельность Совета директоров.

11.22. Кворум для принятия решений Советом директоров Общества составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества. Если количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров Общества вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

11.23. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Общества, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества, по вопросам повестки дня.

11.24. Решения Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров Общества, участвующих в заседании или заочном голосовании, если настоящим Уставом или действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. При принятии решений Советом директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

11.25. Решения по вопросу, указанному в п. 11.2.16 принимаются Советом директоров Общества в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

11.28. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

12. ПРАВЛЕНИЕ И ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором Общества и коллегиальным исполнительным органом Общества – Правлением Общества.

12.2. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

12.3. Правление образуется Советом директоров Общества. Количественный состав Правления определяется Советом директоров, но не может быть менее 3 (трех) человек.

12.4. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления, расторгнуть с ним договор и образовать новый состав Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Обществе (за исключением Генерального директора Общества).

12.5. Правление Общества осуществляет свои полномочия на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения об исполнительных органах Общества, регулирующего деятельность Правления, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения заседаний или заочных голосований Правления, а также порядок принятия решений.

12.6. Председателем Правления по должности является Генеральный директор Общества.

12.7. Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также договорами, заключаемыми от имени Общества Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, с каждым членом Правления.

12.8. Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением организуется Генеральным директором, который подписывает все документы от имени Общества. Протокол заседания Правления Общества подписывается лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) Генерального директора Общества, и предоставляется членам Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Общества по их требованию.

Кворум для принятия решений Правлением Общества составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления Общества.

В случае, если количество членов Правления Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан образовать Правление.

12.9. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании или участвующих в заочном голосовании. В случае равенства голосов членов Правления Общества при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления, голос Председателя Правления Общества является решающим.

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

12.11. К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Генерального директора.

12.12. Правление Общества:

1) организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Общества и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;

2) рассматривает материалы ревизий, материалы аудиторских проверок, отчеты Службы внутреннего контроля, а также отчеты руководителей структурных подразделений Общества и принимает по ним решения;

3) реализует стратегию и политику Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

4) утверждает внутренние документы Общества, за исключением документов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Генерального директора;

5) проверяет соответствие деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

6) заслушивает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Общества, мерах, принятых для их устранения;

7) осуществляет комплекс мероприятий, направленных на исключение принятия правил и (или) осуществления практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

8) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

10) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

11) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

12) обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Общества;

13) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

14) утверждает Положение о Службе внутреннего контроля и Положение о Службе управления рисками;

15) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Общества;

16) рассматривает отчеты о выполнении Обществом требований ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Общества;

17) рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

18) утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом Общества, утвержденной Советом директоров Общества, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Общества уровне;

19) утверждает процентные ставки и тарифы на банковские услуги, за исключением

индивидуальных процентных ставок и индивидуальных тарифов, утверждение которых отнесено к компетенции Генерального директора Общества;

20) принимает решения о внедрении Обществом новых банковских продуктов и /или услуг в рамках, разрешенных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

21) принимает решение по списанию или утверждению порядка списания с баланса Общества безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Общества, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

22) принимает решение об установлении лимитов для совершения банковских операций и других сделок, в том числе при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Общества порядка и процедур по установлению банковских лимитов (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

23) рассматривает отчет об управлении операционным риском за год;

24) рассматривает отчет о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском (в том числе на предмет их полноты и корректности);

25) создание рабочих коллегиальных органов Общества и утверждение положений о них, содержащих определение их функций, в том числе по утверждению внутренних документов и нормативных актов Общества;

26) совершает любые другие действия, необходимые для выполнения уставных целей и задач Общества в пределах своей компетенции.

12.13. Генеральный директор назначается (избирается) Советом директоров сроком на 3 (Три) года и является единоличным исполнительным органом Общества, без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.

12.14. Лицо считается назначенным на должность Генерального директора, если за него проголосовало большинство от общего числа членов Совета директоров.

12.15. Генеральный директор может быть избран из числа акционеров, либо Генеральным директором может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми знаниями и опытом.

12.16. Генеральный директор решает все вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров или Правления.

12.17. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

12.18. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает Председатель Совета директоров или лицо, его замещающее.

12.19. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора, расторгнуть с ним Трудовой договор и избрать нового Генерального директора.

12.20. Генеральный директор Общества:

1) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров;

2) распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

3) утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, в том числе Положения о структурных подразделениях Общества (управлениях, службах, отделах), определяет

организационную структуру Общества, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;

4) организует и проводит заседания Правления и подписывает протоколы и все документы, утверждаемые Правлением;

5) утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств;

6) принимает на работу и увольняет с работы работников Общества, в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств, поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Общества принятыми в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) открывает банковские счета Общества в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах в других кредитных организациях, в том числе в иностранных банках, а также другие счета Общества, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, заключает договоры и совершает иные сделки;

8) утверждает индивидуальные тарифы на банковские услуги;

9) организует бухгалтерский учет и отчетность обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

10) обеспечивает подготовку и проведение заседаний или заочных голосований для принятия решений Общим собранием акционеров;

11) назначает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, руководителя Службы внутреннего аудита, после утверждения Советом директоров;

12) выдает доверенности работникам Общества, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

13) решает другие вопросы текущей деятельности Общества.

12.21. Генеральный директор в качестве единоличного исполнительного органа вправе иметь заместителей. Количество заместителей устанавливается Советом директоров. Заместители Генерального директора могут входить в состав Правления. Назначение заместителей Генерального директора и прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров.

12.22. Генеральный директор самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей и подписывает Трудовые договоры с заместителями Генерального директора от имени Общества, если иное лицо не уполномочено на это решением Совета директоров Общества. В случае временного отсутствия Генерального директора его полномочия, предусмотренные настоящим пунктом, осуществляет исполняющий обязанности Генерального директора, назначаемый приказом Генерального директора.

12.23. Генеральный директор Общества, члены Правления, Заместители Генерального директора, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Общества, руководитель, главный бухгалтер филиала Общества не вправе занимать должности и осуществлять функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя, главного бухгалтера филиала в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов,

микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Обществу. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основными и дочерними хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

12.24. Кандидаты на должности Генерального директора, членов Правления, Заместителей Генерального директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Общества, руководителя, главного бухгалтера филиала Общества должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

13.1. Надзор и контроль за деятельностью Общества осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

13.2. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Общества избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия Общества состоит из 3 (трех) человек.

Ревизионная комиссия Общества ежегодно переизбирается на годовом заседании Общего собрания акционеров. Срок полномочий Ревизионной комиссии Общества истекает в день проведения следующего годового заседания Общего собрания акционеров Общества.

Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия не была переизбрана на годовом заседании Общего собрания акционеров, то срок ее полномочий считается истекшим. В этом случае проводится внеочередное заседание Общего собрания акционеров, в том числе заседание, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, для избрания новой Ревизионной комиссии Общества.

13.3. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Общества и избрание нового состава Ревизионной комиссии Общества может решаться на внеочередном заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

13.4. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и внутренним документом, регулирующим деятельность Ревизионной комиссии Общества.

13.5. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Общества в период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

13.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Обществом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля Общества, законность совершаемых Обществом операций.

13.7. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годового отчета Общества.

13.8. Проверка (ревизия) финансово - хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Общества, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десяти) процентами голосующих акций Общества.

13.9. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием акционеров Общества.

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

13.11. Ревизионная комиссия Общества вправе потребовать проведения в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

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

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

13.14. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.15. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Общества при возникновении фактов, угрожающих интересам Общества или его акционеров, либо выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия обязана потребовать проведения внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием акционеров Общества.

13.16. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Общества представляются Ревизионной комиссией Общества на рассмотрение Совету директоров и для принятия мер Генеральному директору Общества.

13.17. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, выполнения Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления Обществом, состояния внутреннего контроля Общество ежегодно привлекает профессиональную Аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

13.18. Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Общества.

13.19. Размер оплаты услуг Аудиторской организации определяется Советом директоров Общества.

13.20. Аудиторская проверка Общества осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основании заключаемых с Аудиторской организацией договоров.

13.21. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Аудиторская организация составляет заключение, в котором должны содержаться результаты проверки Аудиторской организацией:

13.21.1. Выполнение Обществом, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке Аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения.

13.21.2. Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Общества утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Общества рисков, управления значимыми для

Общества рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Общества рискам и капиталу;

- последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для Общества рисками и оценки их эффективности;

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

13.22. Аудиторское заключение Аудиторской организации о проверке годовой финансовой отчетности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОБЩЕСТВЕ

14.1. Внутренний контроль в Обществе осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества;

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

14.2. Система внутреннего контроля в Обществе организована в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Ответственность за построение и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Обществе несет Совет директоров.

14.3. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Общества:

- Общее собрание акционеров Общества;

- Совет директоров Общества;

- Правление Общества;

- Генеральный директор Общества (заместители Генерального директора);

- Ревизионная комиссия Общества;

- главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) Общества;

- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля;

- Службу управления рисками;

- Службу финансового мониторинга;

- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначенного и осуществляющего свою деятельность в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Общества в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

14.4. К полномочиям Общего собрания акционеров Общества по обеспечению контроля за деятельностью Общества относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Общества по осуществлению внутреннего контроля, за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Общества;

- избрание Ревизионной комиссии и досрочное прекращение ее полномочий, а также определение размеров, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций.

14.5. Порядок образования Совета директоров Общества определяется статьей 11 настоящего Устава и Положением о Совете директоров Общества.

К полномочиям Совета директоров Общества по обеспечению эффективности внутреннего контроля за деятельностью Общества относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Общества, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

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

- утверждение и освобождение от должности Руководителя Службой внутреннего аудита.

14.6. Порядок образования исполнительных органов Общества, в том числе назначение Генерального директора Общества, утверждение членов Правления Общества, а также досрочное прекращение их полномочий определяется статьей 12 настоящего Устава и Положением об Исполнительных органах Общества.

К полномочиям Правления Общества по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Общества относятся:

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

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля и Положения о Службе управления рисками;

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Общества;

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

Заместители Генерального директора Общества в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Генерального директора Общества.

14.7. Порядок избрания Ревизионной комиссии определяется статьей 13 настоящего Устава.

К полномочиям Ревизионной комиссии Общества в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;

- проверка соблюдения Обществом правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных законодательных документов Российской Федерации;

- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Общества.

14.8. Главный бухгалтер Общества и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Генерального директора Общества.

К полномочиям главного бухгалтера Общества и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Общества в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;

- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Общества в регистрах бухгалтерского учета;

- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;

- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- распределение ответственности за сохранность имущества Общества, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Общества.

14.9. Порядок формирования Службы внутреннего аудита и ее полномочия определяются настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита Общества, утвержденным Советом директоров Общества.

К полномочиям Службы внутреннего аудита в области организации внутреннего контроля относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания Общества, Совета директоров Общества, Правления и Генерального директора Общества;

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Общества и Службы управления рисками Общества;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

Служба внутреннего аудита Общества подлежит независимой проверке Аудиторской организацией.

14.10. Порядок формирования Службы внутреннего контроля и ее полномочия определяются настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Общества, утвержденным Правлением Общества.

К полномочиям Службы внутреннего контроля в области организации внутреннего контроля относятся:

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

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Общества и Генеральному директору Общества;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование работников Общества по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Общества и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Обществом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Обществом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Обществом банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Общества с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- а также иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Общества.

14.11. Порядок формирования Службы управления рисками и ее полномочия определяются настоящим Уставом и Положением о Службе управления рисками Общества, утвержденным Правлением Общества.

К полномочиям Службы управления рисками в области организации внутреннего контроля относятся выявление, мониторинг и управление рисками, присущими деятельности Общества, а также иные функции, связанные с управлением рисками Общества.

14.12. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Общества и Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

14.13. Общество обязано в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Общества и Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в установленные Банком России сроки.

14.14. Общество обязано в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Общества, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в установленные Банком России сроки.

14.15. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и освобождается от должности приказом Генерального директора Общества.

Ответственный сотрудник осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

К полномочиям Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в области организации внутреннего контроля относятся:

- разработка и обеспечение реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- разработка программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иных внутренних организационных мер, принимаемых для достижения указанных целей;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14.16. Порядок организации и функционирования иных подразделений и (или) ответственных работников Общества, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков определяются положениями о соответствующих подразделениях Общества, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Общества.

14.17. Система внутреннего контроля Общества включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Общества, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Общества.

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

14.19. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Общества и включает в себя такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов, и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Общества

(его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Общества (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

14.20. Общество обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

14.21. Общество осуществляет на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля, а также принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Общества.

14.22. Общество обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

15.1. Ликвидация или реорганизация Общества осуществляется в соответствии с федеральными законами Российской Федерации с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

15.3. При реорганизации Общества все его права и обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Общества необходимые изменения вносятся в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, сведения о реорганизации – в Единый государственный реестр юридических лиц, а все документы Общества с не истекшими сроками хранения передаются его правопреемнику в установленном порядке.

15.4 Банк России имеет право запретить реорганизацию Общества, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), «О несостоятельности (банкротстве)».

15.5. В случае прекращения деятельности Общества на основании решения Общего собрания акционеров Общества о его ликвидации, в Банк России направляется соответствующее ходатайство Общества об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Обществом указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

15.6. Ликвидация Общества по инициативе Банка России осуществляется в судебном порядке

в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

15.7. При наличии в деятельности Общества признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», к Обществу применяются меры финансового оздоровления, вводится временная администрация, производится принудительная реорганизация Общества либо Общество признается банкротом и подлежит ликвидации, осуществляемой в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

15.9. Требования кредиторов Общества, предъявленные при ликвидации Общества, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами Общества ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) составляет ликвидационный баланс Общества.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Общества составляются, утверждаются и представляются в Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) между акционерами Общества согласно законодательству Российской Федерации.

15.10. Ликвидация Общества считается завершённой, а Общество - прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц.

15.11. При ликвидации Общества, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации при реорганизации Общества, документы по личному составу и другие документы Общества, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

15.12. Передача документов осуществляется за счет Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

16. СДЕЛКИ В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

16.1. К сделкам, совершаемым Обществом с головной организацией банковской группы, в которую входит Общество, не применяются положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

Сделки, указанные в настоящем пункте Устава, совершаются в общем порядке для совершения любых иных сделок Общества.

16.2. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не поименованные в пункте 16.1 настоящего Устава, совершаются в порядке, установленном положениями главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Устав Общества в новой редакции или изменения и дополнения в Устав подлежат государственной регистрации.

17.2. Изменения и дополнения в Устав Общества или Устав Общества в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Генеральный директор
АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»



Ю.А. Корчинская

Российская Федерация

Город Москва

Шестого августа две тысячи двадцать шестого года

Я, Дудеева Татьяна Александровна, временно исполняющая обязанности нотариуса города Москвы Аристовой Анны Дмитриевны, 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: № 77/863-н/77-2026-5-1229.

Уплачено за совершение нотариального действия: 9100 руб. 00 коп.

Т.А.Дудеева



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 39 (тридцать девять) листов.

Т.А.Дудеева

