Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1026600000074 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 14.07.2025 за ГРН 2256603300226

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBBEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

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 **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

07.07.2025

УСТАВ

Публичного акционерного общества

«Контур.Банк»

ПАО «Контур.Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием акционеров

Протокол № 47

от « 30 » мая 2025 года

г. Екатеринбург

2025

1. Общие положения

1.1. Публичное акционерное общество «Контур.Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 09 декабря 1993 года (протокол № 1) с наименованием Акционерное общество открытого типа «Екатеринбургский муниципальный банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 1996 года (протокол № 6) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, наименования Банка изменены на открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (Банк «Екатеринбург»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 мая 2002 года (протокол № 13) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменено на (ОАО «Банк «Екатеринбург»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 23 мая 2003 года (протокол № 14) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ОАО «Банк «Екатеринбург».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015 года (протокол № 33) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» ПАО «Банк «Екатеринбург».

В соответствии с решением общего Собрания акционеров от 01 ноября 2023 года (Протокол № 44) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Контур.Банк» ПАО «Контур.Банк».

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

1.4. Банк создан без ограничения срока его деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.5. Банк является коммерческой организацией, основной целью которого является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Фирменное наименование и место нахождения Банка

2.1. Фирменное наименование Банка.

Полное фирменное наименование на русском языке:

Публичное акционерное общество «Контур.Банк»;

сокращенное фирменное наименование на русском языке:

ПАО «Контур.Банк»;

полное фирменное наименование на английском языке:

Public Joint Stock Company «Kontur.Bank»;

сокращенное фирменное наименование на английском языке:

Kontur.Bank.

2.2. Место нахождения Банка: г. Екатеринбург.

2.3. Адрес Банка: 620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

3. Правовое положение Банка

3.1. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

3.3.Банк вправе в установленном нормативными актами Банка России порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

3.4. Банк вправе участвовать в создании и создавать самостоятельно на территории Российской Федерации и за ее пределами другие коммерческие и некоммерческие организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства, входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, создаваемые с целью защиты и представления интересов кредитных организаций, координации их деятельности, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

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

3.6. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, Банка России, равно как государство и его органы, Банк России не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство и Банк России приняли на себя такие обязательства.

4. Филиалы и представительства Банка

4.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

5. Банковские операции и другие сделки Банка

5.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

5.1.2. размещение указанных в подпункте 5.1.1. настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

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

5.2. Банк помимо перечисленных в пункте 5.1. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

5.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

5.2.6. лизинговые операции;

5.2.7. оказание консультационных и информационных услуг;

5.2.8. выдача банковских гарантий.

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

5.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

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

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

5.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, в том числе на основании разрешений (лицензий), выданных Банком России и/или другими уполномоченными органами.

6. Уставный капитал Банка

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 76 038 910 (Семьдесят шесть миллионов тридцать восемь тысяч девятьсот десять) рублей и разделен на 7 603 891 (Семь миллионов шестьсот

три тысячи восемьсот девяносто одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

6.2. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

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

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим Собранием акционеров Банка.

6.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной настоящим Уставом.

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

6.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

6.7. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается общим Собранием акционеров Банка.

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

6.9. Уставный капитал Банка должен быть уменьшен путем погашения акций, поступивших в распоряжение Банка, если акции, приобретенные Банком либо выкупленные Банком у акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не были реализованы в течение одного года с даты их приобретения.

6.10. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

6.11. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда составляет 5% уставного капитала Банка. Для формирования резервного фонда Банк ежегодно производит отчисления в размере 5% от чистой прибыли до достижения установленного размера резервного фонда.

Резервный фонд Банка используется на цели, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

7.1. Банк размещает обыкновенные акции.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям: обыкновенные акции в количестве 92 394 832 (Девяносто два миллиона триста девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать две) штуки.

7.2. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством как открытой, так и закрытой подписки.

7.3. Банк может размещать дополнительные акции путем конвертации в них размещенных эмиссионных ценных бумаг. Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске ценных бумаг.

7.4. Решение о размещении дополнительных акций принимается общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией, определенной настоящим Уставом. Размещение осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

7.6. Банк не вправе выпускать ценные бумаги, конвертируемые в акции, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют конвертируемые ценные бумаги.

7.7. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», акционеры Банка и иные лица имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

8. Права и обязанности акционеров

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

8.2. Акционеры – владельцы акций Банка имеют следующие права:

8.2.1. право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции;

8.2.2. получать дивиденды, объявленные Банком;

8.2.3. получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

8.2.5. преимущественно приобретать размещаемые дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

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

8.2.7. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом;

8.2.8. предлагать (вносить) вопросы в повестку дня заседания общего Собрания акционеров Банка или заочного голосования и предлагать (выдвигать) кандидатов в Совет директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

8.2.9. право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.2.10. требовать возмещения причиненных Банку убытков в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

8.2.11. оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

8.2.12. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.3. Акционеры – владельцы акций Банка обязаны:

8.3.1. оплачивать акции при их размещении в порядке, способами и в сроки, предусмотренными решением об их выпуске;

8.3.2. своевременно информировать регистратора Банка об изменении своих данных;

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

8.3.4. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

8.3.6. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

8.3.8. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций

9.1. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению общего Собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Такие акции погашаются при их приобретении.

9.2. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Совета директоров Банка в целях их последующей реализации. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

9.3. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан выкупить размещенные им акции по требованию акционеров. Акции, выкупленные Банком в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения.

Выкуп Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном

Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10. Реестр акционеров Банка. Регистратор

10.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

10.2. Ведение реестра акционеров Банка осуществляет Регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра.

10.3. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

11. Дивиденды

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

11.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

11.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивидендов принимается общим Собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

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

11.5. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12. Органы Банка

12.1. Органами Банка являются:

- общее Собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка.

13. Общее Собрание акционеров Банка

13.1. Общее Собрание акционеров Банка является высшим органом Банка.

13.2. Решения общего Собрания акционеров Банка могут приниматься на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

13.3. Банк ежегодно проводит годовое заседание общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, в сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Заседания, проводимые помимо годового заседания общего Собрания акционеров, являются внеочередными.

14. Компетенция общего Собрания акционеров Банка

14.1. К компетенции общего Собрания акционеров Банка относится:

14.1.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

14.1.2. реорганизация Банка;

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

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

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

14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

14.1.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

14.1.9. размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

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

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

14.1.12. назначение аудиторской организации Банка;

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

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

14.1.15. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14.1.16. определение порядка ведения заседания общего Собрания акционеров;

14.1.17. дробление и консолидация акций;

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

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

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

14.1.21. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

14.1.22. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

14.1.23. принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

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

14.1.25. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

14.1.26. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.2. Вопросы, отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы для решения исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

15. Порядок подготовки и проведения заседания общего Собрания акционеров Банка или заочного голосования

15.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания общего Собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 60 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

15.2. Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

15.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в Совет директоров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

15.4. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.5. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

15.6. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования Совета директоров, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав Совета директоров.

15.7. Положения Устава Банка, устанавливающие порядок подготовки к проведению заседания общего Собрания акционеров, порядок проведения указанного заседания, порядок подсчета голосов и подведения итогов голосования на заседании общего Собрания акционеров, применяются к заседанию общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и не противоречит существу соответствующих отношений.

При проведении заседания общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, для определения срока для доведения сообщения о проведении такого заседания до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, срока для направления и (или) вручения бюллетеней для голосования, сроков для обеспечения доступа к информации (материалам), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания общего Собрания акционеров, срока, в пределах которого устанавливается дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, сроков для составления протокола об итогах голосования и протокола об итогах проведения заседания для принятия решений общим Собранием акционеров применяются положения Федерального закона «Об акционерных обществах»,

устанавливающие порядок определения указанных сроков при проведении заседания общего собрания акционеров.

При подготовке к проведению заседания общего Собрания акционеров или заочного голосования Совет директоров Банка определяет:

- способ принятия решений общим Собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

- дату и время проведения заседания, а также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с заседанием общего Собрания акционеров, место проведения заседания либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;

- время начала регистрации лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка;

- адрес (почтовый адрес), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» голосование осуществляется бюллетенями для голосования;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного заседания общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

- повестку дня;

- порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

15.8. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», – более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

15.9. 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 Банка, - не позднее чем за 30 дней

до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении заседания или заочного голосования 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.

Сообщение о проведении заседания для принятия решений общим Собранием акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

15.10. В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: https://kontur.ru/bank.

15.11. Информация (материалы), предусмотренная пунктами 6 и 7 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», в течение 20 дней, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должна быть доступна лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении заседания или заочного голосования. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, участвующим в заседании общего Собрания акционеров, во время его проведения.

15.12. Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), предусмотренная пунктами 6 и 7 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

15.13. Право участвовать в заседании общего Собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

15.14. В случае проведения заседания общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, общее Собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Кворум заочного голосования для принятия решений общим Собранием акционеров имеется, если в заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в заседании общего Собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

При проведении заседания общего Собрания акционеров лица, имеющие право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании общего Собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании общего Собрания акционеров без возможности голосования на нем.

15.15. Голосование при принятии решений общим Собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.16. Если решения общего Собрания акционеров принимаются путем проведения заочного голосования, либо на заседании общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

15.17. Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания общего Собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется регистрируемым почтовым отправлением.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании общего Собрания акционеров, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

15.18. При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования.

15.19. В бюллетене для голосования должны быть указаны сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался». Бюллетень для голосования подписывается лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров, или его представителем собственноручной подписью.

15.20. Регистратор Банка на основании заключенного с Банком договора выполняет функции Счетной комиссии, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15.21. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый Регистратором Банка.

15.22. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего Собрания акционеров.

15.23. Проведение заседания общего Собрания акционеров и результаты голосования на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом общего Собрания акционеров. Протокол общего Собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Протокол общего Собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах.

Протокол общего Собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем общего Собрания акционеров. Протокол общего Собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается Председателем Совета директоров Банка и секретарем общего Собрания акционеров.

В протоколе общего Собрания акционеров указываются сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 63 Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.24. Решения, принятые общим Собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании общего Собрания акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия заседания общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

16. Порядок принятия решений общим Собранием акционеров

16.1. Общее Собрание акционеров Банка не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня.

16.2. Решение общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

16.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1., 14.1.2., 14.1.3., 14.1.5., 14.1.7., 14.1.8., 14.1.9., 14.1.10., 14.1.11.(в части уменьшения номинальной стоимости акций), 14.1.19, 14.1.20., 14.1.25. пункта 14.1. настоящего Устава, принимается общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2., 14.1.6, 14.1.7, 14.1.8, 14.1.9, 14.1.10, 14.1.11., 14.1.17., 14.1.18., 14.1.19., 14.1.20., 14.1.21., 14.1.22. пункта 14.1. настоящего Устава, принимается общим Собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

17. Внеочередное заседание общего Собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений общим Собранием акционеров

17.1. Внеочередное заседание общего Собрания акционеров Банка или заочное голосование для принятия решений общим Собранием акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

17.2. В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка или заочного голосования Советом директоров Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка или заочного голосования.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров или заочного голосования по требованию лиц, указанных в пункте 17.1. настоящего Устава, может быть принято только по основаниям, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Совета директоров Банка о проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

17.3. Внеочередное заседание общего Собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

17.4. Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

17.5. В случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 70 дней с даты принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

18. Совет директоров Банка

18.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением общего Собрания акционеров Банка и не может быть менее пяти и более тринадцати человек.

18.2. Члены Совета директоров Банка избираются общим Собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового заседания общего Собрания акционеров Банка. Если годовое заседание общего Собрания акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания общего Собрания акционеров Банка. Если на годовом заседании общего Собрания акционеров решение об избрании членов Совета директоров Банка не было принято, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания общего Собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Совета директоров Банка.

18.3. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

18.5. По решению общего Собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным законодательством Российской Федерации.

18.7. Председатель Правления и Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут занимать должность Председателя Совета директоров Банка.

18.8. По решению общего Собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего Собрания акционеров Банка и могут регламентироваться внутренним документом Банка, утверждаемым решением общего Собрания акционеров Банка.

19. Председатель Совета директоров Банка

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

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

19.3. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка, председательствует на заседаниях Совета директоров Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка (далее - протокол Совета директоров Банка), председательствует на заседаниях общего Собрания акционеров, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка.

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

20. Компетенция Совета директоров Банка

20.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

20.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

20.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;

20.2.2. проведение годового и внеочередного заседаний общего Собрания акционеров Банка либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений общим Собранием акционеров Банка;

20.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим Собранием акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений общим Собранием акционеров Банка;

20.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

20.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

20.2.7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

20.2.8. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

20.2.9. 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», а также цены оплаты облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или порядка ее определения;

20.2.10. приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.11. приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

20.2.12. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

20.2.13. утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20.2.14. избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

20.2.15. образование Правления Банка, избрание членов Правления Банка, назначение заместителей Председателя Правления Банка и прекращение их полномочий;

20.2.16. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

20.2.18. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20.2.19. утверждение внутренних документов Банка, в том числе Информационной политики Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

20.2.20. открытие (создание) и закрытие (ликвидация) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

20.2.21. согласие на совершение или последующее одобрение сделок и утверждение заключения о крупной сделке, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

20.2.23. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20.2.24. определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

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

20.2.26. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

20.2.28. проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

20.2.29. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

20.2.30. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка; формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий; проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему Собранию акционеров Банка;

20.2.31. утверждение целевых показателей деятельности Банка и годового финансового плана (бюджета), рассмотрение отчетов об их выполнении;

20.2.32. формирование поручений исполнительным органам Банка для подготовки проектов решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Банка и общего Собрания акционеров Банка;

20.2.33. периодическое заслушивание отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Советом директоров Банка;

20.2.34. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 14.1.21 пункта 14.1 настоящего Устава);

20.2.35. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

20.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка.

21. Решения Совета директоров Банка

21.1. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, начальника Управления внутреннего аудита Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

21.2. Кворум для принятия решений Советом директоров Банка составляет не менее половины от числа членов Совета директоров Банка, избранных общим Собранием акционеров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия решения требуется единогласие всех членов Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

21.3. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания общего Собрания акционеров Банка.

21.4. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

21.5. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 20.2.5, 20.2.6, 20.2.7, 20.2.21 пункта 20.2. настоящего Устава, принимаются единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

21.6. При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

21.7. Члены Совета директоров Банка назначают Секретаря Совета директоров Банка, который обеспечивает ведение протокола Совета директоров Банка. Секретарь Совета директоров вправе заверять своей подписью копии протоколов Совета директоров Банка, выписки из протоколов Совета директоров Банка.

Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Банка.

Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия членом Совета директоров Банка, осуществляющим функции Председателя Совета директоров Банка. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Совета директоров Банка.

В протоколе Совета директоров Банка указываются:

- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров Банка;

- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

- повестка дня;

- вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

- сведения о лице, подписавшем протокол.

22. Исполнительные органы Банка

22.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему Собранию акционеров Банка.

22.2. К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

22.3. Кандидаты на должности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка до назначения (избрания) на эти должности подлежат предварительному согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

22.4. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России.

22.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них, а также Положением о Правлении Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

Договор от имени Банка с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка, а с членами Правления Банка – Председателем Правления Банка.

23. Председатель Правления Банка

23.1. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на три года.

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

23.3. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

23.3.1. осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;

23.3.2. имеет право первой подписи финансовых документов;

23.3.3. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

23.3.4. представляет интересы Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами;

23.3.5. распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка, определяет их полномочия;

23.3.6. выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

23.3.7. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, заключает трудовые договора с работниками Банка, применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает взыскания;

23.3.8. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

23.3.9. утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;

23.3.10. организует работу Правления Банка;

23.3.11. организует выполнение Стратегии развития Банка, решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

23.3.12. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

23.3.13. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

23.3.14. определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

23.3.15. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

23.4. На период временного отсутствия (отпуск, командировка, временная нетрудоспособность и др.) Председатель Правления Банка вправе своим приказом назначить одного из заместителей Председателя Правления Банка временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка в период его отсутствия осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, действует от имени Банка без доверенности на основании настоящего Устава в пределах компетенции Председателя Правления Банка.

24. Правление Банка

24.1. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка.

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

24.3. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка, утверждаемого общим Собранием акционеров Банка.

24.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

24.4.1. организация совместно с Председателем Правления Банка выполнения Стратегии развития Банка, решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

24.4.2. организация текущего планирования развития Банка;

24.4.3. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

24.4.4. предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим Собранием акционеров и Советом директоров, подготовка по ним проектов соответствующих решений;

24.4.5. принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России;

24.4.6. утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

24.4.7. организация и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в Банке;

24.4.8. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

24.4.10. обеспечение условий для эффективного управления рисками, организация процесса управления рисками в Банке;

24.4.11. утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка;

24.4.12. принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка.

24.5. Решения Правления принимаются на заседаниях или заочным голосованием.

Порядок созыва и проведения заседаний Правления или заочных голосований, кворум для проведения заседаний, заочных голосований, количество голосов, необходимых для принятия решения, и другие вопросы, связанные с порядком принятия решений Правлением, устанавливается настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, утверждаемым общим Собранием акционеров Банка.

24.6. Заседания Правления или заочные голосования проводятся по мере необходимости, но не менее двух раз в месяц.

24.7. Кворум для принятия решений Правлением составляет не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

24.8. Решения на заседаниях Правления принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления.

При принятии решения Правлением каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления. При заочном голосовании решения Правления принимаются большинством голосов путем проставления соответствующего варианта решения («за» или «против») по вопросам повестки дня на протоколе.

24.9. Передача права голоса членом Правления иному лицу (в том числе другому члену Правления) и воздерживаться при голосовании не допускается.

24.10. Проведение заседания Правления и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением (далее - протокол Правления Банка).

Правление Банка назначает Секретаря Правления Банка, который обеспечивает ведение протокола Правления Банка. Секретарь Правления Банка вправе заверять своей подписью копии протоколов Правления Банка, выписки из протоколов Правления Банка.

Проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением организуется Председателем Правления Банка. В протоколе Правления Банка указываются сведения, предусмотренные пунктом 21.7. настоящего Устава.

Протокол Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка и предоставляется членам Совета директоров Банка, начальнику Управления внутреннего аудита, аудиторской организации Банка по их требованию.

25. Ответственность членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка

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

25.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

25.3. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

25.4. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном пунктом 25.2 настоящего Устава.

25.5. Банк или акционер, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном пунктом 25.3 настоящего Устава.

26. Система внутреннего контроля

26.1. Банк осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

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

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

26.1.3. соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

26.1.4. исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

- органы Банка, предусмотренные настоящим Уставом;

- главный бухгалтер Банка и его заместители;

- Управление внутреннего аудита;

- Управление внутреннего контроля;

- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник);

- Управление рисков;

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

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

26.3. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

26.4. Главный бухгалтер и его заместители являются штатными сотрудниками Банка, назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Главный бухгалтер и его заместители осуществляют внутренний контроль в рамках своих полномочий, установленных внутренними документами Банка.

К полномочиям главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обеспечение соответствия осуществляемых в Банке операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

26.5. Управление внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего аудита Банка, утверждаемого решением Совета директоров Банка.

Управление внутреннего аудита осуществляет свои функции на постоянной основе. Управление внутреннего аудита независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Начальник Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Банка. Условия трудового договора с начальником Управления внутреннего аудита утверждаются решением Совета директоров Банка. Начальник Управления внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Планы работ Управления внутреннего аудита утверждаются решением Совета директоров Банка. Отчеты о выполнении планов работ и результатах проверок, в том числе информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Управлением внутреннего аудита Совету директоров Банка не реже двух раз в год. Копия данных отчетов направляется Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Управления внутреннего аудита определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

26.6. Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Управления рисков Банка;

- другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Банка.

26.7. Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Управление внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе. Начальник Управления внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально - техническая обеспеченность Управления внутреннего контроля определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

26.8. Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

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

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

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Порядок утверждения планов деятельности Управления внутреннего контроля, порядок представления ежегодных отчетов о проведенной работе и другие вопросы функционирования Управления внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

26.9. Ответственный сотрудник является штатным сотрудником Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции и полномочия:

- организация разработки и представления на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), иных внутренних нормативных документов по вопросам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- организация и контроль предоставления сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

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

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и рекомендуемых мерах по улучшению системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- запрос и получение от руководителей и иных работников структурных подразделений Банка необходимых документов, в том числе распорядительных и бухгалтерских документов, копий с полученных документов, копий файлов, любых записей, хранящихся в вычислительных сетях, компьютерных системах Банка;

- иные функции в соответствии с нормативными актами, рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления.

26.10. Управление рисков действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении рисков Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

Управление рисков осуществляет свои функции на постоянной основе. Начальник Управления рисков назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Начальник Управления рисков координирует и контролирует работу всех подразделений (работников) Банка, отвечающих за функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов) Банка, отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Управления рисков определяется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем рисков, принимаемых Банком.

26.11. Управление рисков осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту – банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) и требований Банка России;

- координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;

- организация разработки и реализации ВПОДК;

- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;

- определение показателей склонности к риску;

- разработка методов и процедур управления капиталом;

- осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;

- разработка системы контроля за достаточностью капитала;

- планирование капитала;

- контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;

- регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;

- создание и внедрение системы внутренней отчётности по управлении рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;

- другие функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

26.12. Лица при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита (начальник Управления внутреннего аудита Банка), руководителя службы внутреннего контроля (начальник Управления внутреннего контроля Банка) и руководителя службы управления рисками (начальник Управления рисков Банка) и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

27. Обеспечение интересов клиентов

27.1. Банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса, а также:

27.1.1. соблюдения устанавливаемых Банком России обязательных нормативов и обязательных резервных требований;

27.1.2. создания резервов (фондов), в том числе под обесценение ценных бумаг;

27.1.3. создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;

27.1.4. участия в системе обязательного страхования вкладов;

27.1.5. организации внутреннего контроля за надежностью проводимых операций.

27.2. Порядок формирования, использования и размеры резервов (фондов), а также численные значения обязательных нормативов устанавливаются в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

27.3. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Справки по операциям, счетам, вкладам клиентов и корреспондентов выдаются в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

28. Аудиторская организация Банка

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

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

28.3. Общее Собрание акционеров назначает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

29. Учет и отчетность Банка. Документы Банка

29.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

29.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждается общим Собранием акционеров Банка.

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

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем номенклатуры дел.

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

29.5. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

30. Надзор и контроль за деятельностью Банка

30.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с федеральными законами.

31. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

31.3. При реорганизации Банка его права и обязанности, в том числе по передаче документов с не истекшими сроками хранения, переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

31.4. В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц в установленном законодательством Российской Федерации порядке вносятся соответствующие записи.

31.5. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего Собрания акционеров Банка или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

31.6. Если после принятия решения общим Собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего Собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

31.8. Общим собранием акционеров Банка, принявшим решение о ликвидации Банка, назначается ликвидационная комиссия (ликвидатор), утверждается промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

31.9. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который

утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

31.10. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом соответствующей записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

32. Внесение изменений и дополнений в Устав

32.1. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления
ПАО «Контур.Банк» **Д.А. Бабушкин**



Пронумеровано,
прошито и
скреплено печатью
33 (Тридцать три)
листа

Председатель Правления
ПАО "Контур.Банк"

Д.А. Бабушкин

Дата: "10" июня 2025 г.