

Запись о регистрации изменений
в уставе внесена в ЕГРЮЛ
УФНС России по Костромской
области
ОГРН 1022200525841
ГРН 2164400056050
Экземпляр Изменений хранится в
регистрационном деле в УФНС
России по Костромской области



Заместитель Руководителя Управления
Е.В.Мазалова

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской
Федерации



/ М.И. СУХОВ /

" декабря 2016 года

УСТАВ

Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк»

АО КБ «Модульбанк»

Утверждено

Внеочередным общим собранием
акционеров

протокол № 10 от «04» декабря 2015г.

г. Кострома
2015 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Банк создан в соответствии с решением собрания участников Банка от 10 апреля 1998 года (протокол №2) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БИЙСК» ОАО «МКБ «БИЙСК», путем реорганизации в форме преобразования Товарищества с ограниченной ответственностью Муниципальный коммерческий банк «Бийск» (ТОО МКБ «Бийск»), созданного в соответствии с учредительным собранием пайщиков 12 мая 1992 года (Протокол №1), и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.
- В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (Протокол № 11) изменены полное фирменное и сокращенное фирменное наименования на Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» ОАО КБ «Региональный кредит».
- В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 4 декабря 2015г. (Протокол № 10) организационно – правовая форма приведена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования изменены на Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» АО КБ «Модульбанк».

2. НАИМЕНОВАНИЕ И АДРЕС (МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ) БАНКА

- 2.1 Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».
- 2.2 Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО КБ «Модульбанк».
- 2.3 Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».
- 2.4 Адрес (место нахождения) органов управления Банка: 156000, Костромская область, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а.

3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

- 3.1 Банк создан без ограничения срока деятельности, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 3.2 Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.
- 3.3 Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, а также быть истцом и ответчиком в суде.
- 3.4 Банк является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему учредителями при создании Банка, а также имущество, переданное Банку в оплату акций.
- 3.5 Банк является коммерческой организацией, основной целью которого является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6 Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих специальных разрешений (лицензий), выдаваемых Банком России в порядке, установленном законом.
- 3.7 Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему (логотип), и другие средства визуальной идентификации.
- 3.8 Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 3.9 Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества.
- 3.10 Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

- 3.11 Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
- 3.12 Банк может в установленном законодательством порядке участвовать в создании и деятельности международных банковских и финансовых союзов и ассоциаций кредитных организаций, а также может быть участником банковских групп, холдингов и других объединений.

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

- 4.1 Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 8) выдача банковских гарантий;
 - 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

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

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

- 4.2 Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.
- 4.3 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. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в

соответствии с федеральными законами.

5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 5.1 Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Создание филиалов и открытие представительств за пределами территорий Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов, представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 5.2 Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются основными и оборотными средствами за счет Банка. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка.
- 5.3 Филиалы и представительства Банка действуют в соответствии с Положениями, утвержденными Советом директоров Банка. Решение о создании (ликвидации) филиалов и представительств принимаются Советом директоров Банка.
- 5.4 Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют от имени Банка на основании доверенности. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Банка выдает Председатель Правления или лицо, его замещающее.
- 5.5 **Банк имеет филиалы:**
- 5.5.1. Сибирский Филиал Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк». Местонахождение Филиала: Новосибирская область, 630082, город Новосибирск, улица Дуси Ковальчук, дом 250.
- 5.5.2. Московский Филиал Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк». Местонахождение Филиала: 121069, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2
- 5.6 **Банк имеет следующие представительства:**
- 5.6.1 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Санкт-Петербурге. Местонахождение Представительства: 191119, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Боровая, д. 32, литер «А».
- 5.6.2 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Казани. Местонахождение Представительства: 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, д. 6.
- 5.6.3 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Ростове-на-Дону. Местонахождение Представительства: 344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, офис 20.
- 5.6.4 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Краснодаре. Местонахождение Представительства: 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Гимназическая, д. 65, офис 302.
- 5.6.5 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Уфе. Местонахождение Представительства: 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Чернышевского, д. 82, офис 407.
- 5.6.6 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Нижнем Новгороде. Местонахождение Представительства: 603006, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д. 8, офис 612.
- 5.6.7 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Самаре. Местонахождение Представительства: 443080, г. Самара, пр. Карла Маркса, д. 201Б, офис 20.
- 5.6.8 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Волгограде. Местонахождение Представительства: 400131, г. Волгоград, набережная 62-й Армии, д. 6, офис 1.14.
- 5.6.9 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Екатеринбурге. Местонахождение Представительства: 620014, г. Екатеринбург, улица Бориса Ельцина, д. 1-а, офис 941.
- 5.6.10 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Челябинске. Местонахождение Представительства: 454091, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159, офис 2106.
- 5.6.11 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Воронеже. Местонахождение Представительства: 394018, г. Воронеж, ул. Куцыгина, д.17, офис 510.
- 5.6.12 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г.

Калининграде. Местонахождение Представительства: 236010, г. Калининград, площадь Победы, дом. 10, офис 312.

- 5.6.13 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Омске. Местонахождение Представительства: 644043, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д. 7, 4 этаж, помещение 15.
- 5.6.14 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Перми. Местонахождение Представительства: 614094, г. Пермь, ш. Космонавтов, дом 55а, офис 71.
- 5.6.15 Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Красноярске. Местонахождение Представительства: 660077, г. Красноярск, ул. Алексева 49, нежилое помещение № 44.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. РАЗМЕЩЕННЫЕ И ОБЪЯВЛЕННЫЕ АКЦИИ

- 6.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. **Уставный капитал Банка сформирован в сумме 576 378 679 (Пятьсот семьдесят шесть миллионов триста семьдесят восемь тысяч шестьсот семьдесят девять) рублей.** Он состоит из 576 378 679 (Пятисот семидесяти шести миллионов трехсот семидесяти восьми тысяч шестисот семидесяти девяти) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.
- 6.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 560 000 000 (Пятьсот шестьдесят миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль (объявленные акции).
- 6.3. Уставный капитал Банка может формироваться за счет:
- денежных средств в валюте Российской Федерации;
 - денежных средств в иностранной валюте;
 - принадлежащего акционерам Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
 - принадлежащее акционерам Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.
 - иного имущества в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.
- 6.4. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты и может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, и другим имуществом, в соответствии с законодательством Российской Федерации нормативными актами Банка России.
- 6.5. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.
- 6.6. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 6.2. Устава Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законом об акционерных обществах для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.
- 6.7. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

- 6.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.
- 6.9. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка неденежного вклада в уставной капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.
- 6.10. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка посредством распределения их среди акционеров Банка. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка. Не допускается увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, если в результате такого увеличения образуются дробные акции.
- 6.11. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров. В соответствии с законом об акционерных обществах Банк вправе уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.
- 6.12. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Совета директоров Банка.
- 6.13. Банк вправе в установленном законом порядке приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров.
- 6.14. Банк обязан выкупать размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 6.15. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.16. При создании Банка привилегированные акции не размещались.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. В случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру - ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.
- 7.2. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право:
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
 - в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- свободно отчуждать принадлежащие ему акции в порядке, установленном законом;
 - передавать акции в залог;
 - принимать участие в распределении прибыли товарищества или общества, участником которого он является;
 - получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
 - получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у них акций;
 - иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и получать их копии за плату;
 - принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;
 - выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке и на условиях, установленных настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
 - вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
 - избирать в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, рабочие органы Общего собрания акционеров;
 - требовать для ознакомления список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка;
 - требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом;
 - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - требовать, действуя от имени Банка (п. 1 ст. 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса РФ);
 - оспаривать заключенные Банком сделки, в том числе сделки, совершенные уполномоченными лицами от имени Банка с выходом за пределы имевшихся у них полномочий и в ущерб интересам Банка (ст. 174 Гражданского кодекса РФ), а также, крупные сделки и (или) сделки, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.
 - осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.
- 7.3. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц.
- 7.4. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.
- 7.5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в органы управления и контроля Банка. При подготовке внеочередного Общего собрания акционеров с повесткой дня об избрании Совета директоров Банка посредством кумулятивного голосования, указанные акционеры (акционер) вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.
- 7.6. Акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае если в течение установленного действующим законодательством

Российской Федерации и настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное Общее собрание акционеров.

- 7.7. Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 7.8. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, имеют право доступа, а также имеют право на получение копий документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Банка.
- 7.9. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.
- 7.10. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка обязан:
- соблюдать Устав Банка;
 - соблюдать принятые на себя обязательства по отношению к Банку;
 - информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;
 - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
 - участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством, Уставом Банка;
 - участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
 - не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
 - не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
 - заблаговременно уведомлять акционеров и в предусмотренных законом случаях Банк о намерении обратиться в суд с требованием о возмещении причиненных Банку убытков, либо о признании сделки Банка недействительной и предоставлять информацию, имеющую отношение к делу.

Акционеры Банка несут и другие обязанности, предусмотренные законом и Уставом Банка.

- 7.11. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Требования об уведомлении Банка России и получении предварительного согласования Банка России распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите конкуренции.

Предварительное согласие Банка России требуется также в иных случаях приобретения акций Банка, установленных законодательством Российской Федерации.

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

8. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

- 8.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистая прибыль).

- Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.
- 8.2. 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 действующим законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
 - 8.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды.
 - 8.4. Дивиденды выплачиваются деньгами.
 - 8.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
 - 8.6. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
 - 8.7. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.
 - 8.8. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
 - 8.9. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.
 - 8.10. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо Банком.
Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.
Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.
 - 8.11. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По

- истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.
- 8.12. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. РЕГИСТРАТОР БАНКА

- 9.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.
Держатель реестра акционеров Банка утверждается решением Совета Директоров.
- 9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Банк имеет следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 11.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.
- 11.2. Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением «Об общем собрании акционеров», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.
- 11.3. Общие собрания акционеров Банка проводятся в городе Костроме.
По решению Совета директоров Банка Общие собрания акционеров могут проводиться в городе Москве.
- 11.4. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии. Указанное положение не применяется при принятии решений одним акционером, которому принадлежат все голосующие акции Банка.
В случае, когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона РФ «Об акционерных обществах», определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

12. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 12.1. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы, которые не могут быть переданы на решение Совету директоров, Правлению Банка или Председателю Правления Банка:
- 12.1.1. утверждение Устава Банка в новой редакции или внесение изменений и дополнений в настоящий Устав;
- 12.1.2. реорганизация Банка;
- 12.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 12.1.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов;
- 12.1.5. досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка;

- 12.1.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;
- 12.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 12.1.8. 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;
- 12.1.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12.1.10. утверждение аудиторской организации Банка;
- 12.1.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12.1.12. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 12.1.13. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 12.1.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 12.1.15. дробление и консолидация акций;
- 12.1.16. принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаемое в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12.1.17. принятие решения об одобрении крупных сделок, принимаемое в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12.1.18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 12.1.19. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций
- 12.1.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля Банка. К указанным документам относятся: Положение «Об Общем собрании акционеров Банка», Положение «О Совете директоров Банка», Положение «О Правлении Банка», Положение «О Ревизионной комиссии Банка», Положение «О Счетной комиссии Банка» и другие внутренние документы, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров;
- 12.1.21. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 12.1.22. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.2. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 12.1.1, 12.1.2, 12.1.3, 12.1.6, 12.1.18, пункта 12.1. настоящего Устава, принимаются 3/4 голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение по остальным вопросам, предусмотренным пунктом 12.1 настоящего Устава, принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 12.3. Общее собрание акционеров вправе принимать решения по вопросам, предусмотренным п.п. 12.1.2., 12.1.7., 12.1.15. - 12.1.20. настоящего Устава исключительно по предложению Совета директоров Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочия вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня Общего собрания акционеров перечисленных вопросов.
- 12.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 12.5. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка.

13. ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 13.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.
- 13.2. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый решением Совета

- директоров Банка, который не может быть раньше чем через два месяца и позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.
- 13.3. Повестка дня годового Общего собрания акционеров Банка в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 13.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, установленный настоящим Уставом. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.
- 13.5. Предложение в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка должно содержать помимо информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, следующие сведения о каждом кандидате в органы Банка:
- возраст кандидата;
 - сведения об образовании кандидата;
 - сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 лет;
 - соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
- Предложения о выдвижении кандидата в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение.

14. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 14.1. Все проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
- 14.2. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций банка, осуществляется Советом директоров Банка.
- 14.3. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента предъявления соответствующего требования. При этом акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать определенный настоящим Уставом количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.
- 14.4. В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о проведении Советом директоров Банка.
- 14.5. На внеочередном Общем собрании акционеров, созванном по инициативе акционеров Банка, председательствует данный акционер или представитель данного акционера (акционеров). На внеочередном Общем собрании акционеров, созванном по инициативе иных лиц, также как на годовом Общем собрании акционеров, председательствует Председатель Совета директоров

Банка.

15. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ПРОВЕДЕНИИ СОБРАНИЯ

- 15.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах» сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.
- 15.2. В указанные в п. 15.1. настоящего Устава сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также бюллетени для голосования (в случае если Советом Директоров принято решение о проведении собрания в заочной форме либо проведение собрания с предварительным направлением (вручением) бюллетеней), должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручены каждому из указанных лиц под роспись, либо размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.bankrc.ru.
- 15.3. В течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения собрания акционеров, лицам, имеющим право на участие в собрании, должна предоставляться информация, предусмотренная Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, а также информация, предусмотренная настоящим Уставом.
- Данная информация должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении по месту расположения исполнительного органа Банка, предусмотренному настоящим Уставом и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

16. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 16.1. Совет директоров состоит из 7 членов. Компетенция Совета директоров, порядок его избрания и принятия решений, а также прекращения полномочий определяется действующим законодательством РФ, настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров АО КБ «Модульбанк», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.
- 16.2. Члены Совета директоров ежегодно избираются годовым Общим собранием акционеров или внеочередным Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Срок полномочий членов Совета директоров исчисляется с момента их избрания Общим собранием (годовым или внеочередным) до следующего годового Общего собрания акционеров.
- Лица, осуществляющие полномочия Председателя Правления Банка, и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться председателем Совета директоров Банка.
- 16.3. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 16.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров. При этом такое решение может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров одновременно.
- Полномочия членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно только в следующих случаях:
- нарушение действующего законодательства РФ и Устава Банка;
 - невыполнение решений Общего собрания;
 - совершение действий (бездействия), причинивших убытки Банку.
- В случае досрочного прекращения полномочий Совета директоров полномочия нового состава Совета директоров действуют до ближайшего по срокам годового Общего собрания акционеров.
- 16.5. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в

соответствии с ними нормативными актами Банка России. Кандидат в члены Совета директоров не позднее, чем за 5 рабочих дней до избрания в состав Совета директоров обязан предоставить в Банк справку о наличии (отсутствии) судимости, выписку из реестра дисквалифицированных лиц, выданную Федеральной налоговой службой.

- 16.6. Члены Совета директоров Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

17. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 17.1. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.
- 17.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
- 17.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 17.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 17.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона РФ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 17.2.5. определение председательствующего на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- 17.2.6. предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 17.2.7. размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 17.2.8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах»;
- 17.2.9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 17.2.10. определение количественного состава и избрание членов Правления Банка, назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий. Определение размера оплаты труда исполнительных органов;
- 17.2.11. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- 17.2.12. выдвижение аудиторской организации для утверждения на очередном Общем собрании акционеров Банка и утверждение условий договора с аудиторской организацией, определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 17.2.13. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 17.2.14. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 17.2.15. утверждение внутренних документов Банка, а именно: положения о Службе внутреннего аудита Банка, порядка организации и проведения проверок Службой внутреннего аудита Банка, положения о филиалах и представительствах Банка, утверждение положений о комитетах и комиссиях Совета директоров, утверждение внутренних документов Банка по вопросам оценки и управления банковскими рисками и др., за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних

- документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 17.2.16. создание и ликвидация филиалов Банка, открытие и закрытие представительств Банка, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- 17.2.17. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- 17.2.18. одобрение сделок с заинтересованностью, предусмотренных главой XI Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- 17.2.19. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17.2.20. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций посредством закрытой подписки;
- 17.2.21. принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 17.2.22. утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей по представлению Председателя Правления;
- 17.2.23. утверждение бюджета Банка на очередной финансовый год и внесение изменений и дополнений в него;
- 17.2.24. утверждение планов по стратегическому развитию Банка;
- 17.2.25. предложение на рассмотрение Общим собранием акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2,6 и 14-19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;
- 17.2.26. утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг;
- 17.2.27. определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- 17.2.28. предварительное одобрение совершения Банком сделок по получению займов, кредитов, отчуждению активов Банка и приобретению любых активов, проведению лизинговых операций, заключению договоров поставки, инвестиционных соглашений, договоров найма с правом последующего выкупа, аренды недвижимости в случаях и порядке, предусмотренных Положением «О Совете директоров АО КБ «Модульбанк»»;
- 17.2.29
- 17.2.30. утверждение трудовых договоров, предусматривающих возможность выплат работникам сумм, в т.ч. бонусов, премий, более 3000000 (трех миллионов) рублей;
- 17.2.31. утверждение трудовых договоров с сотрудниками Банка, предусматривающих дополнительные гарантии и компенсации по сравнению с Трудовым кодексом РФ, при увольнении сотрудников;
- 17.2.32. принятие решений о создании Банком юридических лиц, а также об участии Банка и о прекращении участия Банка в уставном капитале юридических лиц, за исключением решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 17.2.33. назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;
- 17.2.34. 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;
- 17.2.35. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 17.2.36. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- 17.2.37. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
 - 17.2.38. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
 - 17.2.39. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
 - 17.2.40. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
 - 17.3. К компетенции Совета директоров в рамках осуществления внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся следующие вопросы:
 - 17.3.1. создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля в Банке;
 - 17.3.2. регулярное рассмотрение и обсуждение с исполнительными органами на заседаниях вопросов об организации внутреннего контроля и мерах повышения его эффективности, ознакомление с отчетами исполнительных органов Банка о реализации выработанных на предыдущих заседаниях Совета директоров Банка рекомендаций и решениях по вышеуказанным вопросам;
 - 17.3.3. систематическое ознакомление с отчетами руководителя Службы внутреннего аудита о проведенных им проверках деятельности Банка и выявленных нарушениях требований нормативных актов. Заседание Совета Директоров по рассмотрению вопросов, указанных в п. 17.3.3. Устава, проводится в первый месяц каждого календарного квартала, следующего за отчетным;
 - 17.3.4. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - 17.3.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 17.3.6. контроль за соблюдением Положения о Службе внутреннего аудита Банка.
 - 17.4. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами, Уставом Банка и Положением «О Совете директоров АО КБ «Модульбанк».
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение исполнительному органу Банка.

18. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

- 18.1. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, единоличного или коллегиального исполнительного органа Банка.

Требование о созыве заседания Совета директоров может быть сдано в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции, или направлено заказным письмом или факсом в адрес Банка. Дата предъявления требования о созыве заседания Совета директоров определяется по дате его сдачи в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции, дате получения Банком почтового отправления или факса.

Заседание Совета директоров Банка должно быть проведено в течение 15 дней с момента получения Банком указанного требования.
- 18.2. Кворумом для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Банка, но не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

- В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 18.3. При определении наличия кворума и результатов голосования Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Совета директоров.
- 18.4. Совет директоров вправе принимать решения заочным голосованием. При этом письменные мнения членов Совета директоров подаются и учитываются в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.
- 18.5. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или Положением о Совете директоров Банка не предусмотрен иной порядок. Решение о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, принимается единогласно всеми членами Совета директоров, не заинтересованными в сделке.
- 18.6. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. При принятии Советом директоров решений Председатель Совета директоров обладает правом решающего голоса.
- 18.7. Председатель Совета директоров руководит деятельностью Совета директоров, в том числе:
- Созывает заседания Совета директоров;
 - Определяет дату и форму проведения заседания;
 - Определяет повестку дня заседания Совета директоров;
 - Председательствует на заседаниях Совета директоров;
 - Организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
 - Подписывает протоколы заседаний Совета директоров и материалы, утверждаемые Советом директоров;
 - Руководит работой секретариата Совета директоров.
- 18.8. Рабочим органом Совета директоров является секретарь Совета директоров Банка, который назначается решением Совета директоров.
- 18.9. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются:
- место и время его проведения;
 - лица, присутствующие на заседании;
 - повестка дня заседания;
 - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
 - принятые решения;
 - особое мнение членов Совета директоров, если таковое было высказано.
- Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем.
- 18.10. Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного действующим законодательством РФ, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

19. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 19.1. В Банке образуется коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Рабочим органом Правления является секретарь.
- 19.2. Компетенцию, порядок образования и деятельности Правления Банка, а также порядок назначения, прекращения полномочий и компетенцию Председателя Правления как

- единоличного исполнительного органа Банка, регламентирует Положение о Правлении Банка.
- 19.3. Правовой статус исполнительных органов Банка – Правления и Председателя Правления – определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Кодексом корпоративного поведения, Положением о Правлении Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, принятыми по вопросам, отнесенным к их ведению.
- 19.4. Функции Председателя Правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления).
- 19.5. Количественный состав Правления определяется Общим собранием акционеров Банка, но не может быть менее чем три члена.
- 19.6. Члены Правления Банка после согласования с территориальным учреждением Банка России, а также в случае, если повторное согласование не требуется в соответствии с нормативными актами Банка России, избираются Советом директоров Банка ежегодно.
- 19.7. Члены Правления Банка при избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.
- 19.8. Каждый член Правления Банка при голосовании имеет один голос. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.
- 19.9. Решения принимаются Правлением Банка простым большинством голосов, при равенстве голосов голос председательствующего является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право довести свое особое мнение до сведения Председателя Совета директоров Банка.
- 19.10. Заседания правления созывает Председатель Правления Банка и определяет повестку дня. Заседания Правления открываются Председателем Правления.
- 19.11. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления и секретарем. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка по их требованию.
- 19.12. К компетенции Правления Банка относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:
- 19.12.1. Обеспечение выполнения решений, протоколов и других требований Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка;
- 19.12.2. выработка, планирование и согласование направлений текущей деятельности Банка;
- 19.12.3. Подбор и рациональное использование кадров;
- 19.12.3. установление размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка;
- 19.12.4. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 19.12.5. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их использованием;
- 19.12.6. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 19.12.7. распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 19.12.8. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 19.12.9. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 19.12.10. создание системы внутреннего контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 19.12.11. принятие решений по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Председателем Правления, за исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции Совета директоров, Общего собрания акционеров и Председателя Правления.
- 19.13. Члены Правления обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку, не вправе использовать предоставленные им возможности и полномочия в целях, противоречащих

- настоящему Уставу и/или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.
- 19.14. Ежегодно, до 15 февраля года следующего за отчетным, Правление Банка обязано представить на рассмотрение Совета директоров Банка отчет о результатах деятельности Правления в прошедшем году. Совет директоров обязан рассмотреть, представленный отчет не позднее 01 марта текущего года.
- 19.15. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины избранных членов Правления.
- 19.16. Сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений Правления устанавливаются Положением «О Правлении АО КБ «Модульбанк»», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

20. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 20.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.
- 20.2. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 20.3. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка. После согласования с территориальным учреждением Банка России кандидат на должность Председателя Правления считается утвержденным, если за его кандидатуру отдано простое большинство голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в таком заседании.
- 20.4. Председатель Правления Банка при избрании на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации
- 20.5. Срок полномочий Председателя Правления – 2 года.
- 20.6. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.
- 20.7. Совет директоров Банка вправе в любой момент принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления. Решение по указанному вопросу принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в таком заседании.
- 20.8. Председатель Правления (а в отсутствие Председателя Правления – лицо, его замещающее) без доверенности действует от имени Банка, в том числе:
- 20.8.1. представляет интересы Банка;
- 20.8.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, его филиалов и представительств;
- 20.8.3. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
- 20.8.4. совершает сделки от имени Банка;
- 20.8.5. выдает доверенности от имени Банка;
- 20.8.6. устанавливает индивидуальные и общие тарифы, расценки по совершаемым Банком сделкам (операциям);
- 20.8.7. организует бухгалтерский учет и отчетность;
- 20.8.8. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;
- 20.8.9. утверждает типовую организационную структуру Банка, филиалов Банка;
- 20.8.10. утверждает штатное расписание Банка (филиалов Банка), определяет условия и порядок оплаты труда сотрудников Банка;
- 20.8.11. принимает решения о предполагаемом назначении заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера и представляет на утверждение Совету директоров кандидатуры заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера после их согласования с Банком России.
- 20.8.12. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- 20.8.13. принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, поощряет и налагает на них взыскания;
- 20.8.14. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех подразделений и служащих Банка в

- соответствии с их должностными обязанностями;
- 20.8.15. оценивает принимаемые Банком правила, методы, методики осуществления банковских и иных операций с точки зрения того, что последние могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и/или целям внутреннего контроля;
 - 20.8.16. даёт поручения соответствующим подразделениям Банка по разработке проектов нормативных документов, регулирующих отношения внутри Банка и рассмотрению этих проектов, вынося решения по их утверждению или о целесообразности рекомендации их принятия Советом директоров;
 - 20.8.17. принимает решения по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;
 - 20.8.18. принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов Банка и иных подразделений) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов Банка и иных подразделений);
 - 20.8.19. назначает и освобождает от должности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений;
 - 20.8.20. утверждает типовые положения (инструкции), регламентирующие деятельность структурных подразделений и служб Банка, а также положений о внутренних структурных подразделениях (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, кредитно-кассовых офисах, операционных офисах и иных подразделений) Банка и филиалов Банка;
 - 20.8.21. распределяет обязанности подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - 20.8.22. организует заседания Правления;
 - 20.8.23. утверждает внутренние документы Банка по вопросам, находящимся в ведении Председателя Правления;
 - 20.8.24. определяет дату и форму проведения заседания Правления;
 - 20.8.25. определяет повестку дня заседания Правления;
 - 20.8.26. председательствует на заседаниях Правления;
 - 20.8.27. организует на заседаниях Правления ведение протокола;
 - 20.8.28. подписывает протоколы заседаний Правления и материалы, утверждаемые Правлением;
 - 20.8.29. руководит работой секретаря Правления;
 - 20.8.30. утверждает положение о службе внутреннего контроля, назначает и освобождает от должности начальника Службы внутреннего контроля;
 - 20.8.31. представляет Совету директоров Банка для утверждения кандидатуру на должность начальника Службы внутреннего аудита или предложение об освобождении его от занимаемой должности;
 - 20.8.32. решает другие вопросы деятельности Банка, не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.
- 20.9. Председатель Правления вправе вынести любой из вопросов, входящих в его компетенцию, на рассмотрение Правления.
 - 20.10. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, а также руководителям или иным сотрудникам подразделений Банка.
 - 20.11. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления. Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции действуют от имени Банка на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления. В период отсутствия Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет один из его заместителей.

21. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

- 21.1. В целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка создается система органов внутреннего контроля, основными целями которой является обеспечение:

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

21.2. Внутренний контроль осуществляется системой органов внутреннего контроля, включающих в себя:

- 1) органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- 2) ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- 5) служба внутреннего аудита Банка;
- 6) служба внутреннего контроля Банка;
- 7) ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) ответственный сотрудник Банка, осуществляющий функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 9) иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

21.3. Полномочия органов внутреннего контроля, указанных в пп. 1 2, 5, 6 пункта 21.2 настоящего Устава, порядок их образования (назначения) и осуществления ими деятельности в сфере внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

21.4. Полномочия органов внутреннего контроля, указанных в пп. 3-4, 7-9 пункта 21.2 настоящего Устава, порядок их образования (назначения) и осуществления ими деятельности в сфере внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

21.5. Банк обязан в письменном виде уведомлять Банк о существенных изменениях в системе внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

21.6. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ:

21.6.1. Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом Банка, избираемым Общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

21.6.2. Порядок избрания, деятельности, полномочия ревизионной комиссии (ревизора) Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общих собраний акционеров Банка и Положением «О Ревизионной комиссии».

21.6.3. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров в количестве трех человек.

21.6.4. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания акционеров.

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее двух человек, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания

нового состава Ревизионной комиссии. Оставшийся член Ревизионной комиссии осуществляет свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании акционеров.

В случае досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии, полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до ближайшего годового Общего собрания акционеров.

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

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления общества, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

21.6.6. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

21.6.7. Полномочия Ревизионной комиссии

- проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Уставе Банка и внутренних документах Банка;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

21.7. Служба внутреннего аудита Банка:

21.7.1. Служба внутреннего аудита Банка непосредственно занимается осуществлением внутреннего контроля и содействует органам управления Банка в обеспечении эффективности функционирования Банка и снижении уровня рисков Банка.

21.7.2. Деятельность службы внутреннего аудита осуществляется на принципах постоянства, независимости, объективности и беспристрастности.

21.7.3. Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения «Об организации системы внутреннего контроля», Положения о подразделении внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

21.7.4. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и обязана не реже 1 раза в полгода представлять Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка (его заместителю) информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

21.7.5. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численность сотрудников службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

21.7.6. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка и не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

21.7.7. Решения об утверждении, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка принимаются Советом директоров Банка.

21.7.8. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

21.7.9. С целью оценки Банком России состояния внутреннего контроля в Банке Служба внутреннего аудита предоставляет в Территориальное управление Банка России в составе годового отчета справку о внутреннем контроле по форме и в сроки, определенные соответствующими нормативными документами Банка России.

21.7.10. Полномочия службы внутреннего аудита Банка:

- 1) проверять и оценивать эффективность системы внутреннего контроля, выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка;
- 2) проверять эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- 3) проверять надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- 6) проверять применяемые в Банке способы (методы) обеспечения сохранности имущества;
- 7) оценивать экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
- 8) обеспечивать контроль (проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, аудиторской организацией (внешней) и надзорными органами;
- 9) оценивать работу службы внутреннего контроля и подразделения, осуществляющего управление рисками Банка;
- 10) осуществлять проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- 11) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- 12) представлять отчеты и предложения по итогам проверок Совету директоров Банка, руководству Банка и соответствующих подразделений для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- 13) своевременно информировать руководство Банка:
 - обо всех вновь выявленных рисках;
 - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
 - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
 - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка по устранению допущенных нарушений и их результатах.
- 14) осуществлять иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

21.7.11 Служба внутреннего аудита вправе:

- 1) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка;
- 2) привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего аудита и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- 3) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения;
- 4) самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
- 5) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России,

внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

- б) руководитель службы внутреннего аудита в целях оперативного решения вопросов вправе взаимодействовать с любыми руководителями Банка (его подразделений).

21.7.12. Служба внутреннего аудита Банка подлежит проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка,

21.8. Служба внутреннего контроля Банка:

21.8.1 Служба внутреннего контроля Банка является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) в целях минимизации возникновения у Банка риска возникновения убытков из-за несоблюдения указанных актов (комплаенс-риска), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

21.8.2. Служба внутреннего контроля формируется и действует на основании Устава Банка и Положения «О службе внутреннего контроля», утверждаемого Председателем Правления Банка.

21.8.3. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

21.8.4. Служба внутреннего контроля состоит из руководителя и служащих, входящих в штат Банка. Численность сотрудников Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка по предложению руководителя Службы внутреннего контроля (с учетом достаточности для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля).

21.8.5. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка и обязана не реже 1 раза в полгода представлять Председателю Правления Банка информацию о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, разработанных рекомендаций и принятых мерах по их выполнению.

21.8.6. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

21.8.7. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка.

21.8.8. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

21.8.9. Полномочия службы внутреннего контроля Банка:

- 1) производить выявление и мониторинг регуляторного риска, вести учет событий, связанных с ним;
- 2) разрабатывать рекомендации по управлению регуляторным риском, координировать и участвовать в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 3) принимать участие в разработке внутренних нормативных документов Банка;
- 4) осуществлять выявление конфликтов интересов в деятельности Банка;
- 5) информировать сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 6) анализировать показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение кредитной организацией прав клиентов;
- 7) производить анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- 8) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- 9) руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления и Правление Банка:
 - о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
 - о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
 - обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

- 10) руководитель службы внутреннего контроля обязан незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка в случае выявления регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных (равны или превышают 0,5% от величины капитала Банка) убытков у Банка.
- 11) отчитываться о проведенной работе перед Председателем Правления Банка;
- 12) осуществлять иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

21.8.10 Служба внутреннего контроля вправе:

- 1) получать от руководителей подразделений и уполномоченных ими сотрудников документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка, а также доступ к любой информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей
- 2) привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.
- 3) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения.
- 4) самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.
- 5) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках).

21.9. **Подразделение Банка по управлению рисками:**

- 21.9.1. Подразделение по управлению рисками формируется и действует на основании Устава и внутренних документов Банка. Подразделение по управлению рисками действует на постоянной основе.
- 21.9.2. Подразделение по управлению рисками состоит из руководителя и служащих, входящих в штат Банка. Руководитель подразделения по управлению рисками при назначении и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 21.9.3. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.
- 21.9.4. Руководитель подразделения по управлению рисками подотчетен Председателю Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.
- 21.9.5. Руководитель подразделения по управлению рисками может являться членом Правления Банка.
- 21.9.6. Функции подразделения по управлению рисками:
 - выявление рисков, присущих деятельности Банка;
 - выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - выявление значимых для Банка рисков;
 - осуществление оценки значимых для Банка рисков;
 - осуществление агрегированных количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Банком;
 - осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
 - обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размеров открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
 - разработка методологии определения значимых для кредитной организации рисков;
 - иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

- 21.10. **Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее по тексту – ПОДФТ) осуществляется структурным подразделением Банка и ответственным сотрудником по ПОДФТ на постоянной основе.
- 21.10.1. Ответственный сотрудник по ПОДФТ – специальное должностное лицо, назначаемое и освобождаемое от должности приказом Председателя Правления Банка; является независимым в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.
- 21.10.2. Ответственный сотрудник по ПОДФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 21.10.3. К компетенции ответственного сотрудника и структурного подразделения по ПОДФТ относятся следующие функции:
- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ, и программ его осуществления;
 - организация реализации правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ и программ его осуществления, в том числе принятие решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОДФТ, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПОДФТ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
 - организация представления в уполномоченный орган по ПОДФТ сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
 - подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ, в том числе программ его осуществления. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника по ПОДФТ определяется внутренними документами Банка;
 - иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.
- 21.11. Банк обязан в письменном виде уведомлять Банк России о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками кредитной организации, о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с требованиями Банка России».

22. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.

- 22.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с правилами, установленными законодательством Российской Федерации.
Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 22.2. В Банке создается резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка.
Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения установленного размера. Размер ежегодных отчислений устанавливается Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Банка.
Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними положениями Банка, утвержденными Советом директоров.
- 22.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в

- соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка.
- 22.4. Учетная политика, организация документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах устанавливается приказом Председателя Правления.
- 22.5. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря.
- 22.6. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием указанных документов Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.
- 22.7. Годовые отчеты Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 22.8. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- 22.9. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством РФ и соответствующими указаниями Банка России.
- 22.10. Итоги деятельности Банка отражаются в бухгалтерском балансе, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете.
- 22.11. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в открытой печати в установленные сроки.
- 22.12. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленным законодательством российской Федерации и нормативными актами банка России.
- 22.13. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.
- В порядке, предусмотренном Федеральным архивным агентством Российской Федерации (далее по тексту – Росархив), документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.
- Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел), согласованным с Росархивом.
- Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.
- 22.14. Банк обязан хранить следующие документы:
- договор о создании Банка;
 - устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
 - документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
 - внутренние документы Банка;
 - положение о филиалах или представительствах Банка;
 - годовые отчеты;
 - документы бухгалтерского учета;
 - документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа общества (Правления);
 - бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
 - отчеты оценщиков;
 - списки аффилированных лиц Банка;
 - списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для

осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «Об акционерных обществах»;

- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Банк хранит перечисленные документы по месту нахождения его исполнительного органа.

22.15. Банк ведет учет его аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

22.16. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, указанным в настоящем пункте устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии указанных документов и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы устанавливается исполнительными органами Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов.

22.17. Банк обязан ежегодно публиковать в средствах массовой информации:

- годовые отчеты Банка, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах;
- иные сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

23. АУДИТ

23.1. Банк для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, Советом директоров и с акционерами Банка.

23.2. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

23.3. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

23.4. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

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

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.
- 23.5. Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых составляет 10 или более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 23.6. Акционеры - инициаторы аудиторской проверки направляют в Совет директоров письменное требование.
- Требование должно содержать:
- четко сформулированные мотивы выдвижения требования;
 - Ф.И.О. (наименование) акционеров;
 - сведения о принадлежащих им акциях.
- Требование подписывается акционером или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.
- 23.7. Требование инициаторов проведения аудиторской проверки отправляется ценным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или сдается в Банк.
- Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате непосредственного вручения в Банк.
- 23.8. В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования Совет директоров Банка должен принять решение о проведении аудиторской проверки деятельности Банка и размере оплаты услуг аудиторской организации или сформулировать мотивированный отказ от проведения аудиторской проверки.
- 23.9. Отказ от аудиторской проверки деятельности Банка может быть дан Советом директоров в следующих случаях:
- акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами на дату его предъявления, необходимого для этого количества голосующих акций;
 - инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
 - в требовании указаны неполные сведения;
 - акционеры - инициаторы аудиторской проверки не оплатили расходов по ее проведению.
- 23.10. Отчет аудиторской организации Банка утверждается на очередном, после окончания проверки, заседании Совета директоров и высылается ценным письмом инициаторам аудиторской проверки.
- 23.11. Инициаторы аудиторской проверки деятельности Банка вправе в любой момент до принятия Советом директоров решения о проведении аудиторской проверки деятельности Банка отозвать свое требование, письменно уведомив Совет директоров.
- 23.12. Затраты по проведению аудиторской проверки, иницируемой акционерами, оплачиваются инициаторами такой проверки. По решению Общего собрания акционеров данные затраты могут быть возмещены акционерам - инициаторам проверки.
- 23.13. Аудиторское заключение направляется в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 24.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.
- 24.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- Документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке правопреемнику.
- 24.3. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

- Ликвидация Банка осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- 24.4. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.
 - 24.5. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.
 - 24.6. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.
 - 24.7. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.
 - 24.8. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.
 - 24.9. Если после принятия решения акционерами Банка о его ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" принимает решение об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров 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 в порядке, предусмотренном ст. 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций руководитель Банка в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.
 - 24.10. Акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.
 - 24.11. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

- 24.12. Ликвидация Банка по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
- 24.13. Ликвидатором Банка, имевшего лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.
- 24.14. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.
- 24.15. В случае ликвидации Банка выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.
- 24.16. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

- 25.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров, в соответствии с его компетенцией), подлежат государственной регистрации.
- 25.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.
- 25.3. Уведомление кредиторов Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, при внесении изменений в Устав Банка и положения о филиалах Банка, а также при регистрации изменений, вносимых в устав Банка, осуществляется путем размещения сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.bankrc.ru.

Председатель Правления



А.В. Черствов

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
31 (Тридцать один) лист.
Председатель Правления

А.В. Чертвов

