

СОГЛАСОВАНО



Заместитель начальника Главного управления  
Центрального банка Российской Федерации по  
Центральному федеральному округу  
Москва

(личная подпись)

РОЖКОВА Н. В.  
(инициалы, фамилия)

«28» ноября 2016 г.

М.П. Банка России

Управление ФНС России  
по г. Москве

02 ДЕК 2016

Подпись

Документ государственной  
УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ  
УЧЕТПДАРНЫЙ БАНК  
но 2. Устав

Акционерного общества  
Банк «Национальный стандарт»  
АО Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
АО Банк «Национальный стандарт»  
Протокол № 1 от 30 июня 2016 года

город Москва, 2016 год

## СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Место нахождения Банка.....	4
Глава 3. Банковские операции и другие сделки .....	4
Глава 4. Уставный капитал Банка.....	5
Глава 5. Акции Банка .....	6
Глава 6. Права и обязанности акционеров Банка.....	6
Глава 7. Размещение Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг.....	7
Глава 8. Реестр акционеров Банка .....	8
Глава 9. Прибыль и фонды Банка .....	8
Глава 10. Дивиденды.....	9
Глава 11. Обеспечение интересов клиентов Банка .....	9
Глава 12. Бухгалтерский учет и отчетность Банка.....	10
Глава 13. Информация о Банке и документы Банка .....	10
Глава 14. Управление Банком .....	12
Глава 15. Общее собрание акционеров Банка .....	13
Глава 16. Компетенция Общего собрания акционеров Банка .....	14
Глава 17. Кворум Общего собрания акционеров Банка .....	16
Глава 18. Решение Общего собрания акционеров Банка .....	17
Глава 19. Совет директоров Банка.....	18
Глава 20. Председатель Правления Банка .....	23
Глава 21. Правление Банка.....	24
Глава 22. Ревизионная комиссия Банка .....	27
Глава 23. Ответственность лиц, уполномоченных выступать от имени Банка, членов Совета директоров Банка и лиц, определяющих действия Банка .....	28
Глава 24. Организация внутреннего контроля .....	28
Глава 25. Реорганизация и ликвидация Банка.....	34

## Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (далее, если не оговорено особо, – Банк) создано в соответствии с решением Внеочередного общего собрания участников от 31 мая 2014 г. № 08 путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт», зарегистрированного Банком России 02 октября 2002 г., Регистрационный номер 3421, Основной государственный регистрационный номер 1027744002670 от 02 октября 2002 г.

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» является правопреемником по всем обязательствам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»;

сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО Банк «Национальный стандарт».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке - National Standard Bank (Joint-stock Company);

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - National Standard Bank.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционерами Банка могут быть юридические и/или физические лица.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

1.8. Банк имеет круглые печати, в том числе печати внутренних структурных подразделений, со своими эмблемой, полным фирменным наименованием на русском языке с указанием места нахождения Банка, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Порядок учета, хранения и использования печатей и штампов изложен в «Регламенте по изготовлению, учету, использованию, хранению и уничтожению печатей и штампов».

Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным наименованиями и указанием на место нахождения Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его место нахождения.

1.9. Банк вправе участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

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

1.11. Банк не отвечает по обязательствам государства и Банка России. Государство и Банк России не отвечают по обязательствам Банка за исключением случаев, когда государство, Банк России приняли на себя такие обязательства.

Отношения между Банком и органами законодательной и исполнительной власти и органами местного самоуправления регулируются законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке может создавать филиалы, открывать представительства и внутренние структурные подразделения. Место нахождения, а также перечень банковских операций и иных сделок, осуществляемых филиалами и внутренними структурными подразделениями, Банк определяет самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Внутренние структурные подразделения Банка действуют на основании положений, утверждаемых Банком.

Руководители филиалов и руководители представительств Банка назначаются на должность приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании доверенностей.

Банк в установленном порядке может открывать свои филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации.

1.13. Банком открыт следующий филиал:

Полное наименование филиала: Новороссийский филиал Акционерного общества Банк «Национальный стандарт»;

Сокращенное наименование филиала: Новоросс. Ф АО Банк «Национальный стандарт».

Место нахождения филиала: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе, д. 60.

## **Глава 2. Место нахождения Банка**

2.1. Место нахождения Банка: 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3.

## **Глава 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк при наличии соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение 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).

3.3. 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.

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

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

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

3.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающими либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

## Глава 4. Уставный капитал Банка

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

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 035 000 000 (Три миллиарда тридцать пять миллионов) рублей и разделен на 3 035 000 (Три миллиона тридцать пять тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция.

4.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

4.4. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акции осуществляется только за счет имущества Банка.

К имуществу Банка, за счет которого возможно увеличение уставного капитала Банка, относятся:

- добавочный капитал Банка;
- остатки фондов специального назначения Банка по итогам предыдущего года, за исключением резервного фонда Банка;
- нераспределенная прибыль Банка прошлых лет.

4.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Размер уставного капитала Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем покупки Банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного капитала Банка допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.6. 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).

4.7. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **Глава 5. Акции Банка**

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными акциями.

Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

5.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 6 965 000 (Шесть миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч) штук обыкновенных акций (объявленные акции). Номинальная стоимость каждой объявленной обыкновенной акции - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

5.3. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

## **Глава 6. Права и обязанности акционеров Банка**

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих представителей;

3) отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка;

4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;

6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

8) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

9) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

10) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов Банка;

11) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

12) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

13) приобретать дополнительно выпускаемые акции Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

14) осуществлять другие права, предусмотренные законом и Уставом Банка.

### 6.3. Акционеры обязаны:

1) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами и Уставом Банка;

2) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

4) выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка;

5) не злоупотреблять предоставленными им правами;

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

7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

9) нести другие обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

## Глава 7. Размещение Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. Банк вправе размещать иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Акции Банка, облигации, конвертируемые в акции Банка, и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, не могут размещаться посредством открытой подписки или иным образом предлагаться для приобретения неограниченному кругу лиц.

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

7.4. Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции Банка, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество обыкновенных акций Банка, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги, не превышает количества объявленных обыкновенных акций Банка.

7.5. Дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7.6. Оплата дополнительных акций Банка может осуществляться деньгами и иным имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.7. Не могут быть использованы для оплаты дополнительных акций Банка:

- привлеченные денежные средства;

- средства федеральных бюджетов и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев предусмотренных федеральными законами;

- иное имущество, ограничение на передачу которого в качестве оплаты акций предусмотрено федеральными законами и нормативными актами Банка России.

7.8. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг, кроме акций, может осуществляться только денежными средствами.

7.9. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяется решением Совета директоров Банка, исходя из их рыночной стоимости. Для определения рыночной стоимости объектов может быть, а в установленных законодательством случаях должен быть, привлечен оценщик.

7.10. Решение о размещении, цена и порядок размещения депозитных и сберегательных сертификатов Банка принимается Правлением Банка.

## Глава 8. Реестр акционеров Банка

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Реестр акционеров Банка ведется регистратором Банка.

8.3. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра владельцев ценных бумаг требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

## Глава 9. Прибыль и фонды Банка

9.1. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и иных обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка может перечисляться в резервный фонд, направляться на формирование иных фондов Банка или распределяться между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

9.2. Банк создает резервный фонд в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

9.3. Резервный фонд создается в размере 15 (пятнадцати) процентов от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

9.4. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд Банка должен составлять не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли Банка до достижения им установленной Уставом величины.

9.5. Банк вправе в текущем году осуществлять расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящей главе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим собранием акционеров Банка.

9.6. Резервный фонд не может использоваться на другие цели, не предусмотренные в настоящей главе.

9.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк имеет право создавать иные фонды. Назначение, размер, источники формирования и направления их использования устанавливаются Советом директоров Банка.

## Глава 10. Дивиденды

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

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

10.2. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, 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.

10.3. 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.

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

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.4. В случаях, установленных законом, Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям.

10.5. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

## Глава 11. Обеспечение интересов клиентов Банка

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

11.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

11.4. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная внутренними документами Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме, за исключением случаев, установленных внутренними документами Банка в соответствии с федеральными законами.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией, и ответственность за нарушение данного порядка устанавливаются Правлением Банка.

11.5. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест, обращено взыскание в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

## **Глава 12. Бухгалтерский учет и отчетность Банка**

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

12.2. Ведение бухгалтерского учета в Банке возлагается на главного бухгалтера Банка.

Ведение бухгалтерского учета в филиале Банка возлагается на главного бухгалтера филиала Банка.

Главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главный бухгалтер филиала Банка, его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка.

Кандидаты на должность главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера филиала Банка подлежат согласованию с Банком России.

Главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

12.3. Отчетный год Банка устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

12.4. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

12.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подтвержденная аудиторской организацией, подлежит обязательному опубликованию вместе с аудиторским заключением.

## **Глава 13. Информация о Банке и документы Банка**

13.1. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме, в сроки и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.2. В случаях и в порядке, установленных нормативными правовыми актами Банка России, в том числе при переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения, при закрытии филиала Банка, при изменении местонахождения (адреса) Банка (филиала Банка), Банк уведомляет кредиторов и клиентов Банка (филиала Банка) одним из следующих способов или несколькими из следующих способов одновременно (по решению Правления Банка):

- путем направления каждому из них письменного уведомления;
- путем опубликования сообщения в средствах массовой информации;

- путем размещения уведомления в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка;

- путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

Средством массовой информации, в котором предусмотрено опубликование сообщений, является источник официального опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации и (или) источник официального опубликования нормативных правовых актов органов местного самоуправления по месту нахождения Банка (филиала Банка), внутреннего структурного подразделения Банка.

13.3. Документы, образующиеся в процессе деятельности Банка, его филиалов и внутренних структурных подразделений Банка, образуют архивный фонд Банка и являются собственностью Банка.

13.4. Банк хранит следующие документы:

- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы Банка;

- положения о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях Банка;

- годовые отчеты Банка;

- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;

- отчеты оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения Ревизионной комиссии 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 действующим 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 «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

13.5. Банк хранит документы, перечисленные в п. 13.4 Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

13.6. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, указанным в пункте 13.4 настоящего Устава.

13.7. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее чем 25 (Двадцать пять) процентов голосующих акций Банка.

13.8. Документы, предусмотренные пунктами 13.4, 13.7 настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления по адресу места нахождения Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, указанным в пунктах 13.4, 13.7 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов.

Плата, взимаемая за предоставления данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. В случае неоплаты акционером затрат Банка на изготовление копий документов по ранее поступившему и исполненному требованию, срок представления копий документов Банка по последующим требованиям исчисляется с даты поступления такой оплаты.

Предоставление документов и их копий осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## Глава 14. Управление Банком

14.1. Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления;
- 2) Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления;
- 3) Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- 4) Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка.

В случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

14.3. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка определяются «Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «Национальный стандарт».

14.4. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство Банком, стратегическое управление Банком и банковской группой, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке и банковской группе системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе соответствие их деятельности утвержденным стратегии развития и основным направлениям деятельности Банка, а также реализует иные ключевые функции и полномочия, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

14.5. Права и обязанности членов Совета директоров, требования к кандидатам, порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров определяются «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт».

14.6. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка.

14.7. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются «Положением о Правлении АО Банк «Национальный стандарт». Договор (контракт) с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров Банка.

## Глава 15. Общее собрание акционеров Банка

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

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.2. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

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

15.3. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (Пятьдесят) дней после окончания отчетного года.

15.4. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (или акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Указанные предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка определяет Совет директоров при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров.

15.5. Предложение о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение.

15.6. Предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка должны быть оформлены в соответствии с требованиями, перечисленными во внутренних документах Банка, регулирующих деятельность соответствующих органов Банка.

15.7. Общее собрание акционеров Банка может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) и заочного голосования.

По решению Совета директоров Банка Общее собрание акционеров в форме собрания может быть проведено с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.8. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования, бюллетень для

голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также в форме собрания с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

15.9. 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 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

По решению Совета директоров Банка сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка может быть дополнительно направлено заказным письмом (вручено под роспись) каждому лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров Банка, а также дополнительно размещено в средствах массовой информации (газета, телевидение).

15.10. Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, должна быть доступна указанным лицам в помещении по адресу места нахождения Банка, указанному в Уставе Банка, а также в иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, в течение 20 (Двадцати) дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (тридцати) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

15.11. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением, выплаты (объявления дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.

15.12. Председательствующим на Общем собрании акционеров Банка является Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия иной член Совета директоров Банка, назначенный Советом директоров Банка.

## Глава 16. Компетенция Общего собрания акционеров Банка

16.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
  - 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
  - 8) увеличение уставного капитала Банка за счет нераспределенной прибыли Банка прошлых лет посредством распределения акций Банка среди акционеров;
  - 9) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
  - 10) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - 11) дробление и консолидация акций;
  - 12) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 13) утверждение аудиторской организации Банка;
  - 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
  - 15) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
  - 16) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 17) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
  - 18) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 19) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных абзацем 2 пункта 2 и пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 21) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
  - 22) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, в период исполнения ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
  - 23) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
  - 24) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 25) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 16.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.3. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенными к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## Глава 17. Кворум Общего собрания акционеров Банка

17.1. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, определяется Советом директоров Банка и не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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

17.3. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

17.4. Если повестка дня Общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

17.5. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров.

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

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

17.7. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка не позднее чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

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

которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

## Глава 18. Решение Общего собрания акционеров Банка

18.1. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

18.2. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования при избрании (назначении) членов Совета директоров Банка.

18.3. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования определяются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.4. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 4, 6-9, 12-16, 18, 19, 21, 22 пункта 16.1 Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

18.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 9, 17, 19 (в отношении крупных сделок в части имущества, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов Банка), 24 пункта 16.1 Устава Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

18.7. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 9, 11 пункта 16.1. Устава Банка может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

18.8. В Банке может быть создана Счетная комиссия, персональный и количественный состав которой утверждается на годовом Общем собрании акционеров Банка. Срок полномочий Счетной комиссии – до следующего годового Общего собрания акционеров.

18.9. В составе Счетной комиссии не может быть менее трех человек. В Счетную комиссию Банка не могут входить члены Совета директоров Банка, члены Ревизионной комиссии Банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также лица, выдвигаемые кандидатами на эти должности.

18.10. При отсутствии в Банке Счетной комиссии предусмотренные федеральными законами функции счетной комиссии выполняет Регистратор Банка.

18.11. По итогам голосования Счетная комиссия (Регистратор) составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

18.12. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка, не позднее 4 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или

даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

18.13. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка в 2 (Двух) экземплярах, если большее количество экземпляров не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

18.14. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем удостоверения Регистратором Банка, выполняющим функции Счетной комиссии, или нотариусом.

## Глава 19. Совет директоров Банка

19.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.

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.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

19.2. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

19.3. В установленном действующим законодательством порядке по решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

19.4. Основания для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка приведены в «Положении о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт».

19.5. Для досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка созывается внеочередное Общее собрание акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и «Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «Национальный стандарт».

Полномочия вновь избранных членов Совета директоров Банка действуют до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

19.6. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

19.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум для проведения его заседаний, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

19.8. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;
- 2) утверждение политик Банка по направлениям деятельности Банка и контроль за их соблюдением;
- 3) утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка, в том числе сметы расходов на планируемый период, включая размер фонда оплаты труда, и рассмотрение отчетов о его исполнении;
- 4) утверждение кадровой политики Банка в соответствии со ст. 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России и «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- 5) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 6) созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров Банка;
- 7) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 8) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, и связанным с созывом, подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии Банка, вознаграждений и компенсаций;
- 10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 11) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также о дате составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов;
- 12) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по порядку распределения прибыли Банка и убытков Банка;
- 13) рассмотрение отчета аудиторской организации и результатов аудиторской проверки;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;
- 16) использование Резервного фонда Банка, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;
- 17) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций в соответствии с пунктом 4 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных с подпунктах 2, 4, 6-9, 12-16, 18, 19, 21, 22 пункта 16.1 Устава Банка;
- 19) увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка (за исключением нераспределенной прибыли прошлых лет) путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, посредством распределения акций среди акционеров;
- 20) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) утверждение проспектов ценных бумаг;
- 22) утверждение решений и отчетов о выпуске (дополнительном выпуске) акций и других эмиссионных ценных бумаг;
- 23) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 24) приобретение размещенных Банком акций в порядке, установленном пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», облигаций и иных

эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25) определение количественного состава и назначение Правления Банка и досрочное прекращение полномочий любого из его членов;

26) назначение Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, контроль за деятельностью Председателя Правления Банка; согласование назначения на должность и освобождения от должности заместителей Председателя Правления;

27) рассмотрение отчетов Правления Банка о текущих результатах выполнения финансово-хозяйственных планов и результатах деятельности Банка;

28) рассмотрение результатов проверок деятельности Банка, проводимых Банком России;

29) утверждение внутренних нормативных документов в соответствии с «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;

30) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке в соответствии с «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;

31) осуществление полномочий в рамках организации системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы в соответствии с «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;

32) утверждение порядка предотвращения конфликта 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;

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

34) 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 и банковской группы, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);

35) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

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

37) утверждение порядка доступа к инсайдерской информации Банка, правил охраны её конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ;

38) утверждение стратегии развития банковской группы и рассмотрение иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка внутренними документами банковской группы, «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;

39) предварительное рассмотрение и (или) принятие решения о совершении со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Советом директоров Банка для исполнительных органов лимит на принятие решения о совершения этих сделок, с учетом положений о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

40) предварительное рассмотрение и (или) принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, с учетом положений о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;

41) в случаях, установленных внутренними документами Банка утверждение перечня и размеров лимитов банковских операций и других сделок, принятие решения о совершении которых в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка отнесено к компетенции исполнительных органов Банка, а также их актуализация;

42) принятие решения о заключении сделок сверх лимитов, установленных для принятия решения Председателем Правления и Правлением Банка;

43) принятие решений об изменении условий договоров, ранее заключенных на основании решений Совета директоров Банка;

44) одобрение сделок, предусмотренных главой X «Крупные сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;

45) одобрение сделок, предусмотренных главой XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;

46) организация проведения самооценки состояния корпоративного управления в Банке, рассмотрение ее результатов;

47) обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;

48) установление лимитов Правлению Банка на списание сумм безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также принятие решений о списании сумм безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности сверх установленных лимитов;

49) открытие и закрытие филиалов, представительств Банка, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка; утверждение положений о филиалах, представительствах Банка;

50) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;

51) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

52) утверждение финансово-хозяйственных планов и рассмотрение отчетов исполнительных органов об их исполнении;

53) определение политики и системы оплаты труда в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

54) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

19.9. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, внеочередные заседания Совета директоров Банка проводятся по требованию Председателя Совета директоров Банка, члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления, Председателя Правления Банка, акционера, владеющего более 2 % акций Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

19.10. Заседания Совета директоров могут проводиться в очной и заочной формах.

Совет директоров Банка не вправе принимать заочным голосованием решение по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение Стратегии развития Банка, банковской группы;

- созыв годового Общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения;

- рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка;
- рассмотрение итогов финансовой деятельности Банка за отчетный период;
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров, исполнительных органов Банка и ключевых руководящих работников;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

19.11. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка, присутствующих на заседании. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

19.12. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

19.13. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют (участвуют в заочном голосовании) более половины избранных членов Совета директоров.

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

19.14. Единогласно всеми членами Совета директоров Банка, без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка, принимается решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, а также вопросы об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества (за исключением нераспределенной прибыли прошлых лет) путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, посредством распределения акций среди акционеров.

19.15. Решение на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров или иному лицу не допускается.

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

19.16. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения.

При проведении заочного голосования в указанные сроки оформляется протокол заочного голосования Совета директоров, к которому прилагаются бюллетени для голосования, подписанные членами Совета директоров и подтверждающие их волеизъявление.

## Глава 20. Председатель Правления Банка

20.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, который назначается на должность большинством голосов членов Совета директоров Банка сроком на 5 (Пять) лет.

Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Председателя Правления по своей инициативе или по заявлению Председателя Правления.

20.2. Председатель Правления Банка может иметь одного или нескольких заместителей, представляющих Банк и действующих от его имени на основании доверенностей.

Заместители Председателя Правления Банка назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления подлежат согласованию с Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Председатель Правления, заместители Председателя Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

20.3. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка в месте нахождения Банка его обязанности исполняет временно назначаемое лицо. Исполнение обязанностей Председателя Правления данное лицо осуществляет на основании приказа Председателя Правления Банка.

20.4. Совет директоров Банка может принять решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления Банка на должностных лиц Банка с учетом требований нормативных актов Банка России.

20.5. Председатель Правления Банка обязан раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

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

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 2) распоряжается имуществом Банка, в том числе денежными средствами в целях обеспечения его текущей деятельности;
- 3) совершают сделки от имени Банка с учетом положений Федерального закона «Об акционерных обществах» о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- 4) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если Уставом или внутренними документами Банка принятие решений о проведении сделок не отнесено к компетенции других исполнительных органов Банка;
- 5) утверждает положение о службе внутреннего контроля;
- 6) представляет интересы Банка в отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также с юридическими и физическими лицами;
- 7) представляет интересы Банка на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- 8) утверждает штатное расписание, заключает трудовые договоры с работниками Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания; утверждает должностные инструкции, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах, представительствах и внутренних структурных подразделениях), изменения и дополнения в указанные

документы в отношении подразделений, непосредственно подчиненных Председателю Правления Банка согласно организационно-функциональной структуре Банка и в соответствии с распределением полномочий, закрепленным распорядительным актом Председателя Правления Банка;

- 9) утверждает организационно-штатную структуру Банка и изменения в нее;
- 10) представляет на Общих собраниях акционеров Банка, заседаниях Совета директоров точку зрения Правления Банка; организует и обеспечивает исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров по вопросам, отнесенными к его компетенции;
- 11) руководит работой Правления Банка;
- 12) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 13) определяет перечень иных документов, помимо указанных в п. 13.4 Устава, обязательных для хранения в Банке, а также порядок и место их хранения;
- 14) назначает на должность руководителей филиалов, представительств Банка и внутренних структурных подразделений Банка;
- 15) выдает доверенности от имени Банка;
- 16) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 17) утверждает внутренние нормативные документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 18) утверждает перечень инсайдерской информации Банка;
- 19) утверждает и подписывает ежеквартальный отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 20) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 21) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 22) организует проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 23) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 24) рассматривает материалы и результаты оценок эффективности внутреннего контроля;
- 25) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 26) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 27) принимает решение по иным вопросам, которые необходимы для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и «Положением о Правлении АО Банк «Национальный стандарт», за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Банка.

## Глава 21. Правление Банка

21.1. Численный состав Правления Банка определяется Советом директоров Банка и составляет не менее 5 (Пяти) членов.

Правление Банка назначается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка на срок 5 (Пять) лет.

Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия члена Правления по своей инициативе или по заявлению члена Правления.

Кандидаты на должности членов Правления Банка подлежат согласованию с Банком России.

Члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

21.2. Правление Банка возглавляется Председателем Правления Банка и подотчетно Совету директоров Банка.

21.3. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства и управления текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции других органов управления Банка, в том числе:

1) организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;

2) по усмотрению Председателя Правления Банка предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка;

3) предварительное согласование внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

4) принятие решения о списании безнадежной дебиторской задолженности, ссудной и приравненной к ней задолженности в пределах лимитов списания, установленных Советом директоров Банка;

5) обсуждение и/или утверждение отчетов руководителей подразделений Банка об итогах деятельности Банка за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

6) рассмотрение отчетов, информации о состоянии рисков, о размере капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

7) принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг и определение основных условий их предоставления, а также принятие решения об изменении действующих условий предоставления банковских услуг;

8) утверждение тарифов и цен на оказываемые Банком услуги и/или определение порядка их утверждения коллегиальными рабочими органами Банка; определение порядка оперативного установления размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, по операциям Банка на финансовых рынках;

9) принятие решения о размещении депозитных и сберегательных сертификатов, утверждение условий их размещения;

10) принятие решений о проведении банковских операций других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (пять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

11) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка в пределах установленных законом;

12) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении коллегиальными рабочими органами Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок и/или определение порядка принятия решения о совершении таких сделок коллегиальными рабочими органами Банка;

13) принятие решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в случаях и порядке, установленных Банком России;

14) обеспечение создания и поддержание функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка (за исключением внутренних документов, детализирующих функции Совета директоров) и методик стресс-тестирования, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на уровне, установленном внутренними документами Банка; определение подразделения, ответственного за управление отдельными видами рисков, обеспечение мониторинга и подготовки отчетов о функционировании системы управления рисками и предоставление их на рассмотрение Совету директоров Банка;

15) рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка;

16) организация внедрения в практику работы Банка прогрессивных банковских технологий, осуществление реализации проектов по комплексной автоматизации банковских услуг, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;

17) обеспечение разработки и представления на утверждение Совета директоров Банка финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка на очередной плановый период, а также изменений в ранее утвержденные цели, стратегии и финансово-хозяйственные планы Банка, осуществление мониторинга их исполнения (в том числе в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений Банка);

18) рассмотрение состояния внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке, заслушивание отчетов руководителей филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принятие решений по данным вопросам;

19) осуществление контроля за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих текущую деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

21) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о них;

22) образование коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе комиссий, комитетов Банка, утверждение положений о них и определение порядка их работы, компетенции и установление лимитов на принятие решений в пределах лимитов, установленных Правлению Банка;

23) принятие решений о ведении Банком благотворительной и иной некоммерческой деятельности;

24) рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления Банка Уставом Банка и «Положением о Правлении АО Банк «Национальный стандарт».

21.4. Решения Правления Банка имеют прямое действие и обязательны для исполнения всеми работниками Банка.

21.5. Участие членов Правления в совете директоров (наблюдательном совете) иных организаций, за исключением дочерних организаций, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

21.6. Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует более половины избранных членов Правления Банка. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

21.7. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Созывает заседания, ведет их и определяет повестку дня Председатель Правления Банка. Заседания Правления могут проводится в очной и заочной формах.

21.8. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления Банка, порядок составления протоколов заседаний Правления Банка устанавливаются в «Положении о Правлении АО Банк «Национальный стандарт».

21.9. Протоколы заседания Правления Банка представляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

21.10. Члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценностями бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

## Глава 22. Ревизионная комиссия Банка

22.1. Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

22.2. Ревизионная комиссия Банка избирается (назначается) Общим собранием акционеров в количестве трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Полномочия Ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания акционеров Банка.

Для досрочного прекращения полномочий членов Ревизионной комиссии созывается внеочередное Общее собрание акционеров в порядке, установленном «Положением об Общем собрании акционеров АО Банк “Национальный стандарт”».

Полномочия вновь избранного состава Ревизионной комиссии действуют до следующего годового Общего собрания акционеров.

В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее 3 (Трех) членов, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Ревизионной комиссии.

22.3. В компетенцию Ревизионной комиссии Банка входит:

1) проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка в целях подтверждения достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах;

2) обнародование информации о выявленных нарушениях порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности в Банке, а также о нарушениях правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

3) осуществление иных полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Порядок проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, а также порядок направления соответствующего требования определяются «Положением о Ревизионной комиссии АО Банк «Национальный стандарт».

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

22.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и «Положением об Общем собрании акционеров АО Банк «Национальный стандарт».

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

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка, членам Правления или Председателю Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

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

22.8. По итогам проверки (ревизии) формируются Заключение Ревизионной комиссии, требования к оформлению которых устанавливаются «Положением о Ревизионной комиссии АО Банк “Национальный стандарт”».

22.9. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется «Положением о Ревизионной комиссии АО Банк «Национальный стандарт».

## **Глава 23. Ответственность лиц, уполномоченных выступать от имени Банка, членов Совета директоров Банка и лиц, определяющих действия Банка**

23.1. Лица, которые в силу закона, иного правового акта или Устава Банка уполномочены выступать от имени Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, а также лица, имеющие фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания вышеуказанным лицам, должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно и нести ответственность за убытки, причиненные по их вине Банку, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **Глава 24. Организация внутреннего контроля**

24.1. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

24.2. В соответствии с полномочиями, определенными уставом Банка и внутренними документами Банка по осуществлению функций внутреннего контроля, внутренний контроль в Банке осуществляют:

1) органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления Банка);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

4) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

5) руководитель (его заместители) внутреннего структурного подразделения Банка;

6) подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – подразделенное ответственное за организацию работы по ПОД/ФТ);

7) подразделение по управлению рисками;

8) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

9) иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

#### 24.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

4) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

#### 24.4. Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

24.5. Порядок образования и полномочия органов управления Банка, предусмотренных подпунктами 1 пункта 24.2 главы 24 Устава Банка, и Ревизионной комиссии Банка устанавливаются главами 14-22 Устава Банка, а также определяются соответствующими внутренними документами об органах Банка (положениями об Общем собрании акционеров, Совете директоров, Правлении, Ревизионной комиссии Банка).

24.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители), главный бухгалтер филиала Банка (его заместители) назначаются на должность и освобождаются от должности в порядке, установленном главой 12 Устава Банка. Указанные лица действуют на основании должностных инструкций, утверждаемых Председателем Правления Банка.

Полномочия главного бухгалтера (его заместителя) Банка, филиала Банка:

- обеспечение ведения бухгалтерского учета;

- организация формирования полной и достоверной информации о деятельности Банка, филиала Банка и его имущественном положении;
- обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- организация проведения последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, в целях выявления нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета;
- осуществление контроля и координация деятельности непосредственно подчиненных ему подразделений;
- исполнение иных функций в части обеспечения внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями.

24.7. Руководители (его заместители) филиала Банка, руководители (его заместители) внутреннего структурного подразделения Банка назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании положения о филиале, внутреннем структурном подразделении Банка, должностных инструкций и доверенностей.

Кандидат на должность руководителя филиала Банка подлежит согласованию с Банком России.

Руководитель филиала Банка при назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

24.8. Полномочия руководителя филиала Банка, руководителя внутреннего структурного подразделения Банка:

- планирование, организация и контроль за деятельностью филиала Банка, внутреннего структурного подразделения Банка;
- контроль за деятельностью сотрудников филиала Банка, внутреннего структурного подразделения Банка;
- организация и осуществление контроля за минимизацией рисков;
- обеспечение выполнения требований информационной безопасности;
- контроль за соблюдением сотрудниками филиала, внутреннего структурного подразделения Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- исполнение иных функций в части обеспечения внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями.

24.9. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, «Положением о Службе внутреннего аудита АО Банк «Национальный стандарт», утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им своих функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16

Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, перед которым отчитывается не реже одного раза в полгода. Административно, в части соблюдения требований Трудового кодекса Российской Федерации, Служба внутреннего аудита Банка подчиняется Председателю Правления Банка.

Численность Службы внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка. Она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, в том числе в части выполнения решений органов управления Банка;
- проверяет 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;
- проверяет 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;
- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля Банка;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и подразделения по управлению рисками;
- осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

На Службу внутреннего аудита не могут быть возложены иные функции, кроме функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

24.10. Служба внутреннего контроля в Банке создается и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, «Положением о Службе внутреннего контроля АО Банк «Национальный стандарт», утверждаемым Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетна Председателю Правления Банка.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им своих функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей

16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб ( обращений, заявлений ) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

24.11. Для обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Председателем Правления Банка назначается специальное должностное лицо Банка (далее - Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ) и создается Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Подразделение в сфере ПОД/ФТ).

Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ и Подразделение в сфере ПОД/ФТ действуют в соответствии с Уставом Банка, Правилами осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО Банк «Национальный стандарт» и положением о подразделении, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ и Подразделение в сфере ПОД/ФТ независимы в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подконтрольны и подотчетны Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ, Подразделение в сфере ПОД/ФТ осуществляют следующие функции:

- обеспечение соблюдения Банком требований законодательства и нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация и осуществление комплекса мер, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами надзорных и контролирующих органов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также реализация Правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ их осуществления;

- организация и координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

24.12. Подразделение по управлению рисками создается в соответствии с организационно-функциональной структурой Банка, приказом Председателя Правления Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, положением о структурном подразделении по управлению рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Руководитель подразделения по управлению рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им своих функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Подразделение по управлению рисками независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подконтрольно и подотчетно Председателю Правления Банка.

Полномочия подразделения по управлению рисками:

- осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка и банковской группы всем существующим и принимаемым во внимание видам рисков с учетом вероятных перспектив развития ситуации, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга рисков до сведения исполнительных органов Банка и Совета директоров Банка в сроки и формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков;

- координация деятельности Банка и банковской группы по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка и банковской группы, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

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

24.13. Банк в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг организует и осуществляет внутренний контроль, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, организует и осуществляет внутренний аudit в соответствии с требованиями Банка России.

Для организации и осуществления внутреннего контроля Банк назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер профессионального

участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, действует на основании внутреннего нормативного документа, устанавливающего порядок осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, утверждаемого Советом директоров Банка.

Основной задачей контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг является обеспечение соблюдения Банком и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (в части рекламы услуг Банка на рынке ценных бумаг), нормативных актов в сфере финансовых рынков, включая документы саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, и внутренних документов Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, контроль за его деятельностью осуществляется Советом директоров Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен Совету директоров.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с осуществлением функций, определенных надзорным органом.

Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг обеспечивает своевременное доведение необходимой информации до сведения органов управления Банка.

Полномочия контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- контроль, в том числе путем проведения проверок соблюдения Банком как профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка;
- рассмотрение поступающих в Банк обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка как профессионального участника;
- консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России.

## **Глава 25. Реорганизация и ликвидация Банка**

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

Реорганизация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

25.2. Банк может быть ликвидирован в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка в добровольном порядке или по решению суда.

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

25.3. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров Банка вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

25.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени Банка выступает в суде.

25.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

25.6. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Председатель Совета директоров  
АО Банк «Национальный стандарт»

*С. А. Квентин*

Л.М. Квентной



Верно, прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью Банка 35 (тридцать пять) листов

Председатель Совета директоров  
АО Банк «Национальный стандарт»

Лев Матвеевич Квасцов  
М.П. «22» ноября 2016 год



Заместитель начальника  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

И. В. Розанова

Розанова