

СОГЛАСОВАНО

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

_____ / _____ /

«__» _____ 2015 г.

М.П. Банка России

УСТАВ

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

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным Общим собранием
участников 19 декабря 2014 г.,
Протокол № 12.

город Москва, 2014 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (далее, если не оговорено особо, – Банк) создан 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.

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 круглую печать 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, другую атрибутику.

Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным и сокращенным фирменным наименованиями и указанием на место нахождения Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его место нахождения. Филиалы могут иметь свои эмблемы и средства индивидуализации, определенные Банком.

1.9. Банк вправе участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 его органов.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

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 доверенности, выданной Банком.

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

Глава 2. Место нахождения Банка, его филиалов и представительств

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

2.2. Банк имеет следующие филиалы:

1) Белгородский филиал Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (Белгород Ф АО Банк «Национальный стандарт»);

место нахождения: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мк-н «Олимпийский», д. 49А;

2) Новороссийский филиал Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (Новоросс. Ф АО Банк «Национальный стандарт»);

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

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 предусматривающих 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». 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 составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

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 именных бездокументарных 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.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, если в соответствии с настоящим Уставом ему предоставлено право принимать такое решение.

Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров.

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.

Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

4.5. 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..

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 не вправе уменьшать размер своего уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Глава 5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными 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 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 полномочных 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 в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

8) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

10) 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;

11) 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 настоящим Уставом;

12) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

13) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;

14) приобретать дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

15) осуществлять другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

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, другим законом или настоящим Уставом;

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 законом или настоящим Уставом.

Глава 7. Размещение акций Банком

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

7.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если Общим собранием акционеров Банка принимается решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Глава 8. Реестр акционеров Банка

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

8.2. Реестр акционеров ведется регистратором.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Глава 9. Облигации и иные ценные бумаги Банка

9.1. Банк может выпускать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя, производные ценные бумаги и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, производится по решению Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

9.3. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

9.4. При выпуске именных облигаций Банк обязан обеспечить ведение реестра их владельцев. Учет прав на бездокументарные именные облигации осуществляется путем внесения записей по счетам лицом, действующим по поручению лица, обязанного по облигации, либо лицом, действующим на основании договора с правообладателем или с иным лицом, которое в соответствии с законом осуществляет права по облигации. Ведение записей по учету таких прав осуществляется лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию.

9.5. Банк вправе размещать депозитные и сберегательные сертификаты, условия выпуска и обращения которых зарегистрированы в Банке России. Размещение депозитных и сберегательных сертификатов производится по решению Правления Банка.

Глава 10. Прибыль и фонды Банка

10.1. 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.

10.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов.

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

10.3. Выплата дивидендов осуществляется Банком в денежной форме в безналичном порядке или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным 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 таких дивидендов.

10.4. 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.

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

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

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

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

10.11. Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

10.12. 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.

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

10.14. 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 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 по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка.

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 Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Банка или уполномоченных им должностных лиц Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Председателем Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

11.5. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

11.6. 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 арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Глава 12. Учет и отчетность Банка

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.2. Соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка обеспечиваются Главным бухгалтером Банка.

Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

12.4. Годовой бухгалтерский отчет Банка, подтвержденный аудиторской организацией, утверждается Общим собранием акционеров Банка и подлежит опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Достоверность информации, содержащейся в годовом отчете, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком годового отчета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

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

12.6. 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 и представительствах Банка;

годовые отчеты Банка;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской 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;

отчеты независимых 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, имеющих право на получение дивидендов, а также 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 и 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», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

12.7. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, указанным в пункте 12.6. настоящего Устава.

12.8. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

12.9. Документы, указанные в пункте 12.6. настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к указанным документам, предоставить им

их копии. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12.10. Документы, образующиеся в результате деятельности структурных подразделений и филиалов Банка, образуют архивный фонд Банка и являются его собственностью.

12.11. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, учет и использование документов архивного фонда Банка.

12.12. Состав и сроки хранения документов определяются номенклатурой дел Банка, утверждаемой Председателем Правления.

12.13. Банк хранит свои документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

12.14. Банк, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, исполняет запросы судебных, следственных органов, а также юридических и физических лиц по вопросам предоставления информации и документов о деятельности Банка.

Глава 13. Управление Банком

13.1. Органами управления Банка являются:

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

13.2. 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.

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

13.4. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка.

13.5. Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка.

13.6. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Глава 14. Общее собрание акционеров Банка

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

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового

года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

14.2. 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. К предложениям о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка должны быть приложены письменные согласия каждого кандидата на избрание в состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (Пятьдесят) дней после окончания финансового года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в срок не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, указанного в настоящем подпункте. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

14.4. При выдвижении кандидатов в органы управления Банка в направляемом в Банк письме с предложением о выдвижении кандидатов помимо сведений о кандидате и органе управления Банка, в который он выдвигается, иных сведений, предусмотренных действующим законодательством, должны указываться сведения о кандидате, свидетельствующие о соответствии выдвигаемого кандидата квалификационным требованиям, предъявляемым действующим банковским законодательством Российской Федерации к кандидатам в органы управления Банка.

14.5. Проводимые помимо годового Общего 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 Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.6. Общее собрание акционеров Банка в форме совместного присутствия по решению Совета директоров Банка может быть проведено с направлением бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров Банка. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в Списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования и проведения Общего собрания акционеров Банка если число акционеров - владельцев голосующих акций составит 1000 (Одну тысячу) и более.

В случае если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка составит 1000 (Одну тысячу) и более бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в Списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

14.7. Для участия в Общем собрании акционеров Банка на основании данных реестра акционеров Банка составляется Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

14.9. Банк направляет сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом, или вручает это сообщение под роспись, либо размещает его на сайте Банка www.ns-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

14.10. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

14.11. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года не может проводиться в форме заочного голосования.

14.12. Председательствующим на Общем собрании акционеров Банка является Председатель Совета директоров Банка.

Глава 15. Компетенция Общего собрания акционеров Банка

15.1. 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 по закрытой подписке;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров, если Советом директоров не было достигнуто единогласия по этому вопросу;

9) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

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

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

12) дробление и консолидация акций;

13) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14) утверждение аудиторской организации Банка;

15) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

16) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

17) определение количественного состава Счетной комиссии, избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

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 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

23) принятие решения о вознаграждении 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;

24) принятие решения о вознаграждении 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;

25) контроль за функционированием системы внутреннего контроля в Банке;

26) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

27) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

28) иные вопросы, решение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

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

15.3. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Глава 16. Кворум Общего собрания акционеров Банка

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

16.2. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, в случае направления Банком акционерам бюллетеней для голосования. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

16.3. 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.

16.4. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

16.5. 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.

16.6. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

16.7. При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 (Сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.

Глава 17. Решение Общего собрания акционеров Банка

17.1. 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.

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

17.3. Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и

текст бюллетеня определяется Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17.4. 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».

17.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6-12, 18-22 пункта 15.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

17.6. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 9-10, 20, 27 пункта 15.1 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

17.7. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6-8, 10-12 пункта 15.1. настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

17.8. В Банке создается счетная комиссия, персональный и количественный состав которой утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

17.9. 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.

17.10. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня.

Положение, указанное в настоящем пункте, не применяется, в случае если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру.

17.11. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

17.12. 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 нормативными актами Банка России. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров Банка и секретарем общего собрания акционеров Банка (в случае избрания секретаря).

Глава 18. Совет директоров Банка

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

18.2. 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 Совета директоров Банка.

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.

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

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

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;

2) утверждение кредитной и инвестиционной политики, политики управления банковскими рисками и контроль за их соблюдением, а также одобрение сделок, условия которых не соответствуют утвержденным политикам;

3) утверждение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

4) утверждение Организационной структуры и общей численности работников Банка (с учетом положений подпункта 10 пункта 20.3. и подпункта 14 пункта 19.5. Устава);

5) предварительное утверждение Годового отчета Банка;

6) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

7) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

8) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

9) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в пунктах 2, 6-12, 18-22 статьи 15.1 Устава;

10) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

11) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) утверждение проспектов ценных бумаг дополнительных акций и других эмиссионных ценных бумаг Банка;

13) утверждение решений и отчетов о выпуске дополнительных акций и других эмиссионных ценных бумаг Банка;

14) определение цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций в соответствии с пунктом 4 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

18) использование Резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

19) определение количественного состава и избрание Правления Банка и досрочное прекращение полномочий любого из его членов, установление размеров выплачиваемых членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью Правления Банка;

20) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций, контроль за деятельностью Председателя Правления Банка, а также согласование назначения на должность и освобождения от должности заместителей Председателя

Правления Банка, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

21) рассмотрение отчетов Правления Банка о ходе выполнения планов стратегического планирования;

22) рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка о текущих результатах деятельности Банка и об итогах проверок, проводимых Банком России;

23) рассмотрение оснований и утверждение размеров разовых премий, выплачиваемых за выполнение должностных обязанностей по трудовым договорам работникам, являющимся одновременно членами Совета директоров и Правления, а также Председателю Правления и членам Правления;

24) утверждение внутренних документов, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, а также внутренних документов по иным вопросам, предусмотренным актами Банка России, определяющим современные подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях, проведение оценки корпоративного управления Банка;

25) утверждение Положения об оплате труда работников Банка;

26) рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности;

27) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

28) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

29) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

30) осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в Банке, а именно:

создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;

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

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

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

своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае их изменения;

обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения о системе органов внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;

утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;

рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;

рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

31) определение границ предельно допустимых для Банка банковских рисков;

32) утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления банковскими рисками;

33) принятие решений о проведении операций по кредитованию связанных с Банком лиц в случае превышения лимитов, установленных Правлением Банка на сделки со связанными с Банком лицами;

34) рекомендации общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

35) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X «Крупные сделки» Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

37) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и дополнений в Устав, связанных с созданием и закрытием филиалов и открытием (закрытием) представительств Банка;

38) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 21 пункта 15.1. Устава Банка);

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

40) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

42) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка и стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

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

44) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы

управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;

45) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также вопросов, вынесенных Правлением или Председателем Правления Банка на рассмотрение Совета директоров.

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

18.4. 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 10 % 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.

18.5. Совет директоров Банка может принимать свои решения как на заседании (при совместном присутствии членов Совета директоров Банка), так и путем заочного голосования (опросным путем). Форма принятия решения определяется Председателем Совета директоров Банка.

18.6. Обязанности членов Совета директоров Банка их полномочия, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Положением о Совете директоров Банка.

18.7. 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.

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

18.9. Повестка дня заседания Совета директоров определяется Председателем Совета директоров с учетом требований инициаторов созыва заседания.

Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствует (участвуют в заочном голосовании) не менее половины избранных членов Совета директоров. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

При проведении заочного голосования Председатель Совета директоров формулирует вопрос для голосования и определяет период, в течение которого проводится опрос членов Совета директоров путем сбора подписей на опросных листах или иным способом, позволяющим определить их волеизъявление (почтовая, факсимильная связь, электронная почта или иные способы электронной связи при условии, что такая связь позволит достоверно установить, что документ исходит от члена Совета директоров).

18.10. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если для принятия решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом или Положением о Совете директоров не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

Решения по вопросам, связанным с увеличением уставного капитала, заключением крупных сделок, принимаются Советом директоров единогласно.

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

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.

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

При проведении заочного голосования по результатам опроса оформляется протокол заседания Совета директоров, к которому прилагаются опросные листы или иные письменные документы, подтверждающие волеизъявление членов Совета директоров.

18.12. Секретарь Совета директоров (Корпоративный секретарь) назначается Советом директоров из числа членов Совета директоров или иных лиц.

Секретарь Совета директоров Банка (Корпоративный секретарь) - специальное должностное лицо, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, организация и обеспечение деятельности Совета директоров Банка, выполнение функций секретаря Совета директоров Банка, обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка порядка хранения, раскрытия и предоставления информации о деятельности органов управления Банка. Порядок назначения, функции и полномочия секретаря Совета директоров Банка (Корпоративного секретаря) определяются Положением о Совете директоров Банка.

18.13. Секретарь Совета директоров ведет протокол заседаний Совета директоров, организует направление членам Совета директоров уведомлений, обеспечивает рассылку и получение бюллетеней для заочного голосования, сбор и учет письменного мнения членов совета директоров, отсутствующих на заседании, подводит итоги голосования на заседаниях членов Совета директоров, заверяет выписки из протоколов Совета директоров, Общего собрания акционеров, выполняет поручения Председателя Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров Банка (Корпоративным секретарем).

На протоколах и выписках из протокола ставится печать Банка.

18.14. Член Совета директоров Банка имеет право получать любую информацию о Банке и имеет доступ к документам, которые Банк обязан хранить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязан обеспечить своевременный доступ члену Совета директоров Банка к документам, предусмотренным настоящим пунктом.

18.15. Члены Совета директоров не имеют право учреждать или принимать участие в предприятиях, конкурирующих с Банком, если ему на это не дано разрешения Советом директоров, не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Советом директоров или иными органами управления Банка.

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

18.16. Члены Совета директоров Банка обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.

Глава 19. Председатель Правления Банка

19.1. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, который избирается на должность большинством голосов членов Совета директоров Банка на срок 5 (Пять лет).

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

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

Заместители Председателя Правления Банка являются членами Правления Банка по должности.

Кандидатуры на должности Заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка утверждаются и назначаются на должности Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления Банка.

19.3. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления Банка как единоличного исполнительного органа, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом передаются Исполняющему обязанности Председателя Правления.

19.4. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа его заместителей. Приказом Председателя Правления круг полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления может быть ограничен.

19.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе, представляет его интересы и руководит текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка в том числе:

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

2) заключение, изменение и расторжение всех видов сделок (с учетом требований об обязательном одобрении сделок, предусмотренных действующим законодательством, а также требований настоящего Устава к принятию решений о совершении отдельных видов сделок);

3) утверждение тарифов Банка и расценок на оказание Банком услуг клиентам;

4) установление лимитов на осуществление банковских операций и других сделок (структурных, позиционных и прочих видов лимитов, предусмотренных внутренними документами Банка), за исключением лимитов, указанных в подпункте 4 пункта 20.3. Устава, а также принятие решений о совершении сделок в случае превышения установленных им лимитов либо их отсутствия;

5) списание безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, за исключением случаев, когда списание безнадежной дебиторской задолженности, не относящейся к ссудной и приравненной к ней, нормативными правовыми актами и изданными в соответствии с ними внутренними документами Банка прямо отнесено к компетенции иных органов управления;

6) списание кредиторской задолженности в случаях, установленных внутренними документами Банка;

7) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых прямо отнесено законом или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления, в том числе:

по регламентам, документообороту и типовым формам договоров;

по определению перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну;

по организации ведения бухгалтерского учета и отчетности по банковским операциям;

по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в части операций Банка на рынке ценных бумаг;

по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

по вопросам классификации ссудной задолженности и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

8) подписание любых исходящих документов, в том числе подаваемых в составе отчетности, предусмотренной нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, включая документы валютного и таможенно-банковского контроля, документы, направляемые Банком в налоговые органы, внебюджетные фонды, подписание справок, актов приема-передачи и выполнения работ (оказания услуг);

9) предъявление от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам, как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

10) выдача от имени Банка доверенностей;

11) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, за исключением положений, утверждения которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления;

12) утверждение должностных инструкций работников Банка;

13) определение организационной структуры филиалов и представительств Банка (с учетом положений подпункта 10 пункта 20.3. Устава);

14) утверждение штатного расписания;

15) вопросы подбора, расстановки, подготовки и использования кадров, установление сотрудникам Банка систем оплаты труда, размеров окладов и различного рода выплат;

16) принятие решений по всем вопросам, связанным с приемом на работу, переводом на другую работу и увольнением сотрудников Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

17) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров с сотрудниками Банка, за исключением Председателя Правления и членов Правления, с которыми трудовые договоры заключаются в порядке, предусмотренном пунктом 13.6. Устава ;

18) утверждение правил внутреннего трудового распорядка и обеспечение их выполнения работниками Банка;

19) применение к сотрудникам Банка мер поощрения и взыскания, в том числе за невыполнение решений органов управления Банка;

20) командирование сотрудников Банка;

21) обучение и повышение квалификации сотрудников Банка;

22) участие в осуществлении внутреннего контроля за деятельностью Банка, а именно:

установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;

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

выдвижение кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита;
утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
назначение на должность руководителя службы внутреннего контроля;
утверждение планов деятельности службы внутреннего контроля;
контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля,
применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;

распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

рассмотрение отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;

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

обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;

проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

23) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции иных органов управления Банка.

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

Глава 20. Правление Банка

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

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

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

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

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

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

2) предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

3) утверждение планов деятельности и рассмотрение отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений Банка по основным направлениям деятельности Банка;

4) установление лимитов по сделкам, несущим кредитный риск со связанными с Банком лицами;

5) принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг, определение основных условий предоставления банковских услуг, в том числе размера процентных ставок по активным и пассивным операциям;

6) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

7) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, при наличии отклонений от утвержденных условий предоставления банковских услуг;

8) принятие решений о совершении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок (в том числе заем, кредит, залог, гарантия), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 5 (Пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, решение о совершении (одобрение) которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;

9) рассмотрение ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

10) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений вне места нахождения головного офиса Банка и филиала Банка (дополнительных офисов, операционных офисов и др.), утверждение положений о них;

11) образование коллегиальных рабочих органов, утверждение положений о них;

12) иные вопросы руководства и управления текущей деятельностью Банка.

20.4. Совмещение лицами, осуществляющими функции членов Правления Банка, должностей и членства в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

20.5. Правление Банка полномочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвует не менее половины числа избранных членов Правления Банка, имеющих право голоса. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка считается решающим.

В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка имеют право внести в протокол Правления Банка свое особое мнение и сообщить его Совету директоров Банка.

20.6. 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.

20.7. На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления и всеми членами Правления, присутствующими на заседании.

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

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

Глава 21. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

21.1. 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 сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

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

2) Ревизионная комиссия;

3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;

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

5) структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением о системе органов внутреннего контроля, включая:

Службу внутреннего аудита;

Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);

Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

21.2. 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, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

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

21.3. 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;

контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

осуществляемое 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.

21.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с настоящим Уставом и Положением о системе органов внутреннего контроля АО Банк «Национальный стандарт», утверждаемым Советом директоров Банка.

21.5. Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом, а также Положением о Совете директоров и Положением о Правлении, утверждаемыми Общим собранием акционеров Банка.

21.6. К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

1) создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;

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

3) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае их изменения;

6) обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

7) утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения о системе органов внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;

8) утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;

9) рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

10) рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

11) рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;

12) рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

21.7. Правление Банка осуществляет:

1) предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;

2) предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

21.8. К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

1) установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;

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

3) выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

4) утверждение Положения о службе внутреннего контроля;

5) назначение на должность руководителя службы внутреннего контроля;

6) контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;

7) распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

8) рассмотрение отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;

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

10) обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;

11) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

21.9. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово –хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Акционеры, являющиеся владельцами в совокупности не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 (Пятьдесят) календарных дней после окончания финансового года.

Решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров только по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Если годовое Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии продлеваются до выборов ревизионной комиссии.

Полномочия отдельных членов или всего состава ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением общего собрания акционеров.

Если полномочия всех членов ревизионной комиссии прекращены досрочно, а внеочередное Общее собрание акционеров не избрало членов ревизионной комиссии в количестве, составляющем кворум для проведения ее заседания, определенном настоящим Уставом, то полномочия ревизионной комиссии продлеваются до выборов ревизионной комиссии.

21.10. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

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

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссии представляются на рассмотрение исполнительным органам Банка для принятия мер.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

21.12. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и Положением о системе органов внутреннего контроля АО Банк «Национальный стандарт», утверждаемым Советом директоров Банка.

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

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита АО Банк «Национальный стандарт», утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Банка по представлению Председателя 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;

проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности и проводит их тестирование;

проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность сбора и представления отчетности и иной информации и сведений, направляемых в соответствие с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;

оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершения Банком операций;

проверяет соответствие внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка;

проверяет системы, созданные в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

оценивает работу служб управления персоналом Банка;

проверяет и оценивает деятельность подразделений и сотрудников Банка по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством и внутренними документами Банка.

21.14. Руководитель Службы внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

1) получать от руководителей проверяемых подразделений и уполномоченных ими сотрудников все необходимые для проведения проверки документы и/или их копии, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные органами управления Банка и руководством его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением

деятельности проверяемого подразделения Банка, запрашивать и получать от подразделений информацию, касающуюся его задач и функций;

2) привлекать при необходимости сотрудников других подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

3) входить в помещение проверяемого подразделения, а также помещения, используемые для хранения документов, наличных денежных средств и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

4) пользоваться иными определенными Положением о Службе внутреннего аудита Банка правами.

21.15. Руководитель Службы внутреннего аудита и ее сотрудники обязаны:

1) предпринимать все необходимые и не противоречащие законодательству действия для достижения целей и решения задач, поставленных перед Службой внутреннего аудита законодательством, нормативными актами, Уставом и внутренними документами Банка;

2) в соответствии с планом и программами проверок осуществлять постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;

3) разрабатывать рекомендации и указания по устранению нарушений и осуществлять контроль за их исполнением;

4) обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

5) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

6) представлять заключения по итогам проверок органам управления Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.

7) своевременно информировать органы управления Банка:

обо всех вновь выявленных банковских рисках;

обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

обо всех выявленных нарушениях установленных банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;

8) выполнять иные определенные Положением о Службе внутреннего аудита Банка обязанности.

21.16. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров. Порядок представления и рассмотрения отчета Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

21.17. 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.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Ответственного сотрудника в сфере ПОД/ФТ возлагаются следующие функции:

- 1) организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 2) организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 3) организация представления и контроль за предоставлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;
- 4) организация обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) подготовка и предоставление не реже одного раза в год Совету директоров письменного отчета, согласованного с Председателем Правления или заместителем Председателя Правления, на которого возложены функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- 6) иные определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и должностной инструкцией функции.

Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка или заместителю Председателя Правления, на которого возложены функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ.

21.18. Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет следующие функции:

- 1) разработка и организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 2) осуществление контроля соблюдения работниками Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 3) представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ;
- 4) обучение работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- 5) участие в подготовке письменного отчета, представляемого Ответственным сотрудником в сфере ПОД/ФТ не реже одного раза в год Совету директоров, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- 6) иные функции в соответствии с Положением о подразделении по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

21.19. Внешний контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на их осуществление законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключаемого с аудиторской организацией.

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;

о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
о качестве управления Банком;
о состоянии внутреннего контроля,
другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.
Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка

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

22.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

22.3. Формирование имущества банков, создаваемых в результате реорганизации, осуществляется только за счет имущества реорганизуемых банков.

22.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, созданных в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

22.5. Передаточный акт Банка должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного Банка в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей реорганизуемого Банка, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт. Если передаточный акт не позволяет определить правопреемника по обязательству Банка, а также если из передаточного акта или иных обстоятельств следует, что при реорганизации недобросовестно распределены активы и обязательства реорганизуемых юридических лиц, что привело к существенному нарушению интересов кредиторов, реорганизованный Банк и созданные в результате реорганизации юридические лица несут солидарную ответственность по такому обязательству.

22.6. Основания и порядок ликвидации Банка определяются законодательством Российской Федерации.

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

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

22.9. Общее собрание акционеров Банка, в случае принятия решения о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

22.10. Ликвидационная комиссия:

публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

22.11. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

22.12. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами. При наличии спора между акционерами относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

22.13. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

22.14. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Правления

А.С. Щекочихин