

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1027800000348 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 22.12.2022 за ГРН 2227805479900



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**


сведения о сертификате эл

Сертификат: 00С74780714676ВВ54FСА06AD26FC719В0  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

  
/ Ф.Г. Габуня /  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

15 » декабря 2022 года

М.П. Банка России

## Устав Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

### АО «ГОРБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера  
№ 6/2022 от «31» октября 2022 года

Санкт-Петербург  
2022 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

- 1 Статья. Общие положения
- 2 Статья. Банковские операции и другие сделки
- 3 Статья. Уставный капитал. Акции Банка
- 4 Статья. Права и обязанности акционеров
- 5 Статья. Распределение прибыли банка. Фонды Банка
- 6 Статья. Реестр акционеров Банка
- 7 Статья. Органы управления Банка
- 8 Статья. Общее собрание акционеров Банка
- 9 Статья. Совет директоров Банка
- 10 Статья. Исполнительные органы Банка
- 11 Статья. Крупные сделки Банка
- 12 Статья. Сделки Банка, в совершении которых имеется заинтересованность
- 13 Статья. Обеспечение интересов клиентов. Банковская тайна
- 14 Статья. Система внутреннего контроля в Банке
- 15 Статья. Учет и отчетность Банка
- 16 Статья. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка
- 17 Статья. Реорганизация и ликвидация Банка
- 18 Статья. Внесение в устав изменений и дополнений

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК», именуемое в дальнейшем Банк является кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 27 апреля 1994 года (протокол №1) с наименованием Акционерный коммерческий банк «Петербургский Городской Банк» - акционерное общество закрытого типа («ГОРБАНК»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 марта 1996 года (Протокол №1) наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (ЗАО АКБ «ГОРБАНК»).

В соответствии с решением единственного акционера от 29 сентября 2014 года (Решение №1/2014) наименования Банка изменены на Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» АО «ГОРБАНК».

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГОРБАНК».

Полное фирменное наименование на английском языке: PETERSBURG'S CITY BANK, INCORPORATED.

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PETERSBURG'S CITY BANK, inc.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк является юридическим лицом, 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.

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

1.6. Печать хранится по месту нахождения Банка.

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

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.10. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

1.11. Адрес Банка: 191186, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Итальянская, дом 15 литер А.

По указанному адресу находятся исполнительные органы Банка.

1.12. Банк может создавать в установленном порядке филиалы и открывать представительства, а также внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.13. Основной целью Банка является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и сделок.

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

1.15. В том случае, если все акции Банка принадлежат одному акционеру, то положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное и поскольку это не противоречит существу соответствующих отношений.

## 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

2.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

2.1.2. размещение указанных в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

2.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

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

2.2. Банк помимо перечисленных в пункте 2.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

2.2.1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

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

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

2.2.5. лизинговые операции;

2.2.6. оказание консультационных и информационных услуг;

2.2.7. выдача банковских гарантий.

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

2.3. Все банковские операции и иные сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

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

2.5. Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Устава, а также сделки, предусмотренные подпунктом 2.2.7 пункта 2.2 настоящего Устава, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

2.6. Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

2.7. Банк не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в пункте 2.5 настоящего Устава, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

2.8. Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

2.9. Банк вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, указанным в пункте 2.8 настоящего Устава.

2.10. Банку запрещается 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 и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

### 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 999 999 500 (Девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч пятьсот) рублей и поделен на 9 999 995 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто пять) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Форма выпуска указанных акций – бездокументарная.

3.2. Объявленные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют 20 000 005 (Двадцать миллионов пять) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

3.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 3.2 настоящего Устава.

3.4. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров.

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

3.6. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), с соблюдением при этом требований, установленных и вытекающих из федеральных законов, определяющих особенности правового положения акционерных обществ в сфере банковской деятельности.

3.7. Решение об уменьшении уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

3.9. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 (девяносто) процентов от уставного капитала Банка. Приобретенные таким образом акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды, и должны быть проданы по цене не ниже рыночной стоимости в течение года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

3.11. Банк вправе размещать дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

4.2. *Акционер Банка обязан:*

4.2.1. оплачивать акции в порядке, в сроки и способами, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и договорами об их приобретении;

4.2.2. соблюдать требования Устава Банка и решения его органов;

4.2.3. сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;

4.2.4. информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных;

4.2.5. беречь имущество Банка;

4.2.6. выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;

4.2.7. оказывать содействие Банку в осуществлении им своей деятельности;

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

4.2.9. не совершать действий, заведомо направленных на причинение вреда Банку;

4.2.10. не совершать действий (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

4.3. *Акционер Банка имеет право:*

4.3.1. принимать участие в управлении делами Банка, в том числе путем участия в Общих собраниях акционеров лично либо через своего представителя;

4.3.2. получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров, а в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества;

4.3.3. избирать и быть избранным в органы управления Банка;

4.3.4. знакомиться с протоколами Общего собрания акционеров и делать выписки из них;

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

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

4.3.7. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

4.3.8. 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;

4.3.9. требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка (отказ от этого права или его ограничение ничтожны);

4.3.10. пользоваться иными правами (дополнительными правами), предоставляемыми акционерам законодательством Российской Федерации.

4.4. Любые соглашения акционеров Банка, направленные на ограничение прав любого другого акционера по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством Российской Федерации, ничтожны.

4.5. Объявленные обыкновенные акции Банка, предусмотренные пунктом 3.2 настоящего Устава, в случае их размещения в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, будут предоставлять акционерам те же права, что и размещенные обыкновенные акции, определенные пунктом 3.1 настоящего Устава.

## 5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

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

5.2. Чистая прибыль определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

5.3. По решению Общего собрания акционеров чистая прибыль распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда.

5.4. Чистая прибыль, не направленная по итогам отчетного года на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

5.5. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере *не менее 5 процентов* от величины уставного капитала.

5.6. Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли (если больший размер отчислений не будет определен Общим собранием акционеров Банка) до достижения установленного размера.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

5.7. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято *в течение 3 месяцев* после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

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

5.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Обязанности по ведению реестра акционеров осуществляются держателем реестра. Держателем реестра может быть только юридическое лицо - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, либо в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации, иной профессиональный участник рынка ценных бумаг.

6.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

6.3. 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.

6.4. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра

акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. Органами управления Банка являются:

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

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

## 8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно после окончания отчетного года в период с 01 марта по 30 июня. Помимо годового Общего собрания акционеров могут проводиться внеочередные Общие собрания акционеров.

8.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 8.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава в новой редакции;
  - 8.2.2. реорганизация Банка;
  - 8.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
  - 8.2.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 8.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
  - 8.2.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - 8.2.8. утверждение аудиторской организации Банка;
  - 8.2.9. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
  - 8.2.10. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;
  - 8.2.11. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
  - 8.2.12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
  - 8.2.13. дробление и консолидация акций;
  - 8.2.14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 8.2.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 8.2.16. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом;
  - 8.2.17. принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 8.2.18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 8.2.19. утверждение бизнес-плана (изменений в бизнес-план) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России;
  - 8.2.20. решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом, а также Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 8.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть



переданы на решение исполнительным органам Банка или Совету директоров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.4. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Банка.

8.5. К компетенции Общего собрания акционеров могут быть отнесены вопросы, не отнесенные к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах». Соответствующие положения могут быть, внесены в Устав, изменены и (или) исключены из Устава по решению Общего собрания акционеров, принятому *единогласно* всеми акционерами Банка.

8.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается *большинством* голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом не установлено иное.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

8.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.2.2, 8.2.6, 8.2.7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций) и 8.2.13-8.2.18 пункта 8.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

Решение общего собрания акционеров по п. 8.2.9 и 8.2.11 Устава в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров, размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

8.8. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.2.1-8.2.3, 8.2.5, 8.2.7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 8.2.13, 8.2.15 и 8.2.16 пункта 8.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка *большинством в три четверти* голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

8.9. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 8.2.2, 8.2.6, 8.2.7, 8.2.13 пункта 8.2 настоящего Устава, могут содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.10. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия) путем проведения заочного голосования.

8.11. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктами 8.2.10, 8.2.11 пункта 8.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

8.12. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами *не менее чем 10 процентов* голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

8.13. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами *не менее чем 10 процентов* голосующих акций Банка, должно быть проведено *в течение 40 дней* с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров или с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка в случаях, когда Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

8.14. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено *в течение 75 дней* с даты представления требования о его проведении. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть

проведено *в течение 70 дней* с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена *ранее чем через 10 дней* с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и *более чем за 25 дней* до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - *более чем за 55 дней* до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена *более чем за 35 дней* до даты проведения Общего собрания акционеров.

8.16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано *не позднее чем за 21 день*, 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 Общего собрания акционеров должно быть сделано *не позднее чем за 50 дней* до даты его проведения.

В сроки, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Банк вправе разместить сообщение о проведении Общего собрания акционеров на своем официальном сайте в *Информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»* [www.gorbank.spb.ru](http://www.gorbank.spb.ru) в сроки, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта.

8.17. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами *не менее чем 2 процентов* голосующих акций Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественного состава. Такие предложения должны поступить в Банк *не позднее чем через 30 дней* после окончания отчетного года.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами *не менее чем 2 процентов* голосующих акций Банка вправе предложить кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественного состава Совета директоров *не менее чем за 30 дней* до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня *не позднее 5 дней* после окончания сроков, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта.

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

8.18. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание (совместное присутствие) или заочное голосование);

- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования;

- почтовый адрес и адрес электронной почты, по которым могут направляться заполненные бюллетени;

- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

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

- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

- лицо, выполняющее функции счетной комиссии.

8.19. В повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктами 8.2.10, 8.2.11 пункта 8.2 настоящего Устава.

8.20. Акционер может участвовать в Общем собрании акционеров Банка 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.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пункта 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

8.22. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

8.23. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

8.24. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются 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 Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

8.25. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, выполняющим функции счетной комиссии.

Лицо, выполняющее функции счетной комиссии, назначается решением Совета директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров. При этом лицом, выполняющим функции счетной комиссии, не может быть назначен член Совета директоров, член Правления, Председатель Правления, а также лица, выдвинутые кандидатами на эти должности.

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

8.26. Протокол Общего собрания акционеров составляется *не позднее 3 рабочих дней* после закрытия Общего собрания акционеров не менее чем в двух экземплярах. Оба экземпляра

подписываются Председателем Общего собрания акционеров и лицом, выполняющим функции счетной комиссии.

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

8.28. Иные вопросы, связанные с организацией и проведением Общего собрания акционеров Банка, определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требованиями, установленными Банком России.

## 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

9.2. *К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:*

9.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка и порядка ее разработки, годового финансового плана, формирование миссии и целей, определение корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач Банка;

9.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», назначение лица, выполняющего функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров;

9.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

9.2.4. установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

9.2.5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

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

9.2.7. утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

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

9.2.9. образование исполнительных органов Банка (Правление, Председатель Правления) и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Организационной структуры, согласование кандидатур на должности: заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и его заместителей;

9.2.10. принятие решения о направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, Главного бухгалтера, заместителя Главного бухгалтера, Руководителя и Главного бухгалтера филиала, кандидата в члены Правления, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

9.2.11. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также оценка собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

9.2.12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

9.2.14. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

9.2.15. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе кредитной, депозитной, процентной политики Банка, порядка осуществления кредитования связанных лиц, внутренних документов,

касающихся управления рисками и капиталом, управления ликвидностью, *функционирования системы внутреннего контроля*, политики Банка в сфере информационной безопасности, в сфере раскрытия информации о деятельности Банка и иных документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, либо к компетенции исполнительных органов Банка;

9.2.16. принятие решения об участии Банка и о прекращении участия в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 8.2.17 Устава), создание филиалов и открытие представительств Банка;

9.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9.2.18. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9.2.19. принятие решений о совершении операций и сделок, в том числе несущих кредитный риск в случаях и в порядке, определенных, внутренними документами Банка (со связанными лицами, при превышении установленных лимитов и пр.);

9.2.20. предварительное до представления на утверждение Общему собранию акционеров утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка;

9.2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

9.2.22. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»)), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

9.2.23. определение принципов и подходов к организации в Банке внутреннего контроля и внутреннего аудита;

9.2.24. определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, в том числе:

-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;

-утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;

-участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка;

-рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

9.2.25. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД);

9.2.26. контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита: утверждение кандидатуры Руководителя Службы внутреннего аудита Банка, планов проверок и планов работы Службы внутреннего аудита Банка, Положения о Службе внутреннего аудита, мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита, анализ и утверждение отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок; оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

9.2.27. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9.2.28. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления и членам Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления, руководителю и работникам Службы управления рисками, руководителю и работникам Службы внутреннего аудита, руководителю и

работникам Службы внутреннего контроля 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, а также компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности) и контроль ее реализации;

9.2.29. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

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

9.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия членом Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

9.4. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть *менее 3 членом*.

9.5. Выборы членом 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 в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

9.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа *большинством голосов* от общего числа членом Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

9.8. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членом Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

9.9. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, руководителя Службы внутреннего аудита, или аудиторской организации, исполнительных органов Банка, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом.

9.10. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членом Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.

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

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров имеет *1 голос*.

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

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

Заседания Совета директоров могут проходить в форме совместного присутствия (очная форма) или в форме заочного голосования. Заседание считается очным, если члены Совета директоров на них присутствуют, а также участвуют в совещании в режиме видеоконференции, телеконференции, через телефонную или иные виды связи или же отсутствуют, но представили свое письменное мнение.

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

9.12. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или его акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

9.13. Требования к кандидатам в члены Совета директоров, права, обязанности, ответственность членов Совета директоров и ограничения, предусмотренные для членов Совета директоров, а также процедуры созыва, проведения заседаний Совета директоров, порядок принятия решений и оформления протоколов заседаний и иные вопросы, связанные с организацией и проведением заседаний Совета директоров Банка, определяются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

## 10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

10.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением (коллегиальный исполнительный орган) и Председателем Правления (единоличный исполнительный орган).

Правление и Председатель Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

10.2. *К компетенции Правления относятся следующие вопросы:*

10.2.1. Реализация Стратегии развития Банка на основании определенных Советом директоров приоритетных направлений деятельности, миссии и целей;

10.2.2. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, Стратегии развития Банка, бизнес-плана, годового финансового плана, политик по направлениям деятельности Банка, утвержденных Советом директоров, представление Совету директоров отчетов о ходе выполнения Стратегии развития Банка, решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

10.2.3. организация разработки, представление на утверждение Совету директоров Стратегии развития Банка, бизнес-плана и годового финансового плана, мониторинг их исполнения, представление Совету директоров отчетов о ходе исполнения Стратегии Банка, решений акционеров и Совета директоров;

10.2.4. взаимодействие с Советом директоров по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

10.2.5. представление Совету директоров на предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовка проекта годового финансового

плана;

10.2.6. внесение предложений Совету директоров об открытии (закрытии) филиалов, представительств Банка на территории Российской Федерации, утверждение положений, регулирующих их деятельность;

10.2.7. принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка и утверждение положений, регулирующих их деятельность;

10.2.8. представление Совету директоров предложений по Организационной структуре Банка (с учетом исключения конфликта интересов), утверждение Правил внутреннего трудового распорядка Банка, принятие решений о выплате вознаграждений;

10.2.9. представление Совету директоров предложений о внесении изменений/дополнений в ключевые внутренние документы и политики Банка;

10.2.10. утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка по всем направлениям деятельности (Положений, Правил, Порядков, Методик, Процедур, Инструкций, Регламентов и пр.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или Председателя Правления;

10.2.11. утверждение тарифов, размеров комиссионного вознаграждения Банка по всем видам операций и сделок, и размеров ставок по привлекаемым вкладам (депозитам);

10.2.12. принятие решений по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка;

10.2.13. принятие решений о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов (комиссий, комитетов), утверждение положений, регулирующих их деятельность, в том числе по разработке и согласованию внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры и порядок проведения операций и сделок Банка, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка;

10.2.14. координация работы структурных подразделений Банка, рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка о результатах их деятельности, выполнении решений органов управления Банка;

10.2.15. определение порядка работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

10.2.16. обеспечение реализации утвержденного Общим собранием акционеров бизнес-плана, утвержденных Советом директоров стратегии и политик Банка в сфере управления рисками, обеспечение условий для их эффективной реализации, организация процесса управления рисками в Банке;

10.2.17. обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, рассмотрение состояния учета, отчетности, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивание отчетов руководителей структурных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок вверенных им подразделений, принятие решений по этим вопросам;

10.2.18. контроль за мерами по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;

10.2.19. принятие решений о выдаче (отказе в выдаче) кредитов, банковских гарантий, а также об установлении основных условий таких сделок (процентных ставок, размеров, сроков и пр.);

10.2.20. принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и прочих активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов;

10.2.21. делегирование полномочий, указанных в подпунктах 10.2.19, 10.2.20 пункта 10.2 настоящего Устава, созданному на основании решения Правления коллегиальному рабочему органу в случае его формирования;

10.2.22. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры по которым не установлены внутренними документами Банка;

10.2.23. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих согласия Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка);



10.2.24. предварительное рассмотрение, утверждение и представление Совету директоров документов, подлежащих одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом директоров или Общим собранием акционеров;

10.2.25. утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

10.2.26. решение других вопросов, отнесенных к его компетенции настоящим Уставом, Положением о Правлении, внутренними документами Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или Председателя Правления.

10.3. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть *менее 3-х членов*.

10.4. Члены Правления и Председатель Правления избираются решением Совета директоров *на срок, определенный Советом директоров*.

Лица, избранные в состав Правления Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Совета директоров Банка полномочия любого из членов Правления Банка и/или Председателя Правления могут быть прекращены досрочно.

Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но *не реже 1 раза в месяц*. Заседания Правления созываются Председателем Правления, а в его отсутствие – Первым заместителем Председателя Правления.

10.5. Члены Правления могут принимать решения, как находясь на заседаниях Правления непосредственно в Банке, так и находясь вне помещения Банка в соответствии с Положением о Правлении.

Заседание Правления правомочно (кворум имеется), если на нем присутствуют *более половины от общего числа членов Правления*.

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об избрании нового состава Правления.

10.6. Все решения принимаются Правлением *большинством голосов* от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

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

Требования к кандидатам в члены Правления, права, обязанности, ответственность членов Правления и ограничения, предусмотренные для членов Правления, а также процедуры созыва, проведения заседаний Правления, порядок принятия решений и оформления протоколов заседаний определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении и иными внутренними документами Банка.

10.7. Возглавляет и организует работу Правления Банка - Председатель Правления, который председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы этих заседаний.

10.7.1. На период временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления.

Председатель Правления вправе делегировать отдельные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава, доверенности и/или соответствующего приказа Председателя Правления.

10.8. *В пределах своей компетенции Председатель Правления:*

10.8.1. осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;

10.8.2. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе заключает договоры и совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;

10.8.3. имеет право подписи денежно-расчетных документов Банка;

10.8.4. обеспечивает выполнение годового финансового плана Банка, Стратегии развития, а также решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

10.8.5. организует подготовку годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли;

10.8.6. распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

10.8.7. вносит предложения Совету директоров Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, а также по кандидатурам заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и его заместителей;

10.8.8. утверждает Правила, в том числе Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);

10.8.9. утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность Службы внутреннего контроля, Службы управление рисками, а также иные внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;

10.8.10. утверждает штатное расписание, должностные инструкции, положения об отделах и службах (кроме службы внутреннего аудита), акты, график отпусков, учетную политику, процедуры;

10.8.11. выдает доверенности от имени Банка;

10.8.12. осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам Банка меры поощрения и дисциплинарные взыскания;

10.8.13. принимает на работу и увольняет работников Банка, в том числе назначает и увольняет Главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений Банка, филиалов и представительств;

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

10.8.15. организует бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банке в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации;

10.8.16. утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

10.8.17. запрашивает отчеты, информацию о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснения руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

10.8.18. во взаимодействии с Правлением Банка обеспечивает эффективное осуществление внутреннего контроля и принимает меры по его совершенствованию;

10.8.19. рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций

10.8.20. принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Банка.

10.9. Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и иным должностным лицам путем издания соответствующих приказов, инструкций, положений и выдачи соответствующих доверенностей.

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

10.11. Члены Правления и Председатель Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), на основаниях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

## 11. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА

11.1. Крупные сделки определяются и совершаются в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров.

11.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

11.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет *более 50 процентов* балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

## 12. СДЕЛКИ БАНКА, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

12.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, определяются и совершаются в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров, - акционеров Банка - в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено *не позднее чем за 15* (Пятнадцать) календарных дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

12.3. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по требованию Председателя Правления, члена Правления, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего *не менее чем 1 (одним) процентом* голосующих акций Банка.

12.4. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка *большинством голосов* членов, не заинтересованных в ее совершении.

Если количество незаинтересованных членов Совета директоров составляет менее определенного в п. 9.10 настоящего Устава кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.5. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров *большинством голосов* акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в случае, указанном в абзаце 2 пункта 12.4 настоящего Устава, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## 13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

13.1. 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, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

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

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

13.4. На денежные средства и иные ценности клиентов Банка, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен только судом и арбитражным судом, судьей, а также постановлением органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

13.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также конфиденциальную информацию Банка.

Перечень конфиденциальной информации, в том числе информации составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

13.6. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Иным лицам сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.7. 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 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.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

#### 14. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

14.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях:

- обеспечения эффективности и результативности осуществления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление рисками в целях их минимизации и (или) устранения;

- обеспечения 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),

- обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, настоящего Устава и внутренних документов Банка, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;

- обеспечения исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

14.2. Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и работников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

14.3. Внутренний контроль осуществляется следующими органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

14.3.1. органы управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление,

Председатель Правления (и его заместители);

14.3.2. Главный бухгалтер и его заместители;

14.3.3. подразделения и служащие (ответственные сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе:

14.3.4. Служба внутреннего аудита (Руководитель Службы внутреннего аудита);

14.3.5. Специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ);

14.3.6. Служба внутреннего контроля (Руководитель Службы внутреннего контроля);

14.3.7. Служба управления рисками (Руководитель Службы управления рисками);

14.3.8. Администратор информационной безопасности;

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

14.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других

сделок;

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

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

14.5. Непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций обеспечивается в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом ОНиВД.

План ОНиВД определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (ее подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

14.6. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности и мониторинг системы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами Банка.

14.7. Полномочия органов управления в сфере осуществления внутреннего контроля в Банке определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Подотчетность и подчиненность подразделений и служащих (ответственных сотрудников), осуществляющих внутренний контроль, определяется организационной структурой Банка, утверждаемой Советом директоров.

14.8. Порядок образования и полномочия Совета директоров определены в пункте 8.2.4 и статье 9 Устава.

*В системе внутреннего контроля к компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы:*

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, в том числе установление лимитов совершения банковских операций и сделок;

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

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением, Председателем Правления рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу

осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

14.9. Порядок образования и полномочия Правления, Председателя Правления определены в п. 9.2.9 и статье 10 Устава.

*В системе внутреннего контроля к компетенции Правления отнесены следующие вопросы.*

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

*В системе внутреннего контроля к компетенции Председателя Правления отнесены следующие вопросы.*

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

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

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в них работникам Банка (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка).

14.10. Главный бухгалтер и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления.

*В системе внутреннего контроля к компетенции Главного бухгалтера и его заместителей отнесены следующие вопросы:*

- осуществление контроля при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершении операций и отражении их в бухгалтерском учете;

- инициация и участие в проверках организации учета и отчетности в структурных подразделениях Банка;

- осуществление контроля за составлением достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей;

- осуществление контроля за правильным начислением и своевременной уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, взысканием в установленные сроки дебиторской и погашением кредиторской задолженности и других потерь.

Другие полномочия Главного бухгалтера и его заместителей определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и их должностными инструкциями.

14.11. Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний контроль в Банке на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

*Службе внутреннего аудита предоставлены полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности, включая:*

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления);

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за

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

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

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка

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

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку деятельности службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита *имеют право:*

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка.

Не допускается передача прав и функций Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, а также осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

14.12. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке назначается Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

*К функциям* Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ *относится:*

- организация разработки и представления Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;

- осуществление функций в целях ПОД/ФТ в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и

внутренними документами Банка;

- подготовка и представление Совету директоров Банка не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления или его заместителем, на которого возложены функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ, письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что он не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

14.13. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и соответствующего внутреннего документа Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

На основании решения Совета директоров Руководитель Службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции Руководителя Службы внутреннего контроля осуществляются Руководителем Службы управления рисками.

14.14. *Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:*

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

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

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



14.15. Служба управления рисками действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и соответствующего внутреннего документа Банка.

Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

*Служба управления рисками осуществляет следующие функции:*

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (значимые риски), и контроль за их объемами (управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;

- участие в организации мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию рисков Банка и построении эффективной системы управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК;

- формирование отчетности в рамках ВПОДК;

- подготовка предложений по установлению/пересмотру лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, и контроль соблюдения установленных решениями органов управления Банка лимитов, достижения сигнальных значений;

- консолидация информации о рисках для целей раскрытия;

- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

14.16. Администратор информационной безопасности действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и соответствующего внутреннего документа Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

*Администратор информационной безопасности участвует в осуществлении следующих функций:*

- контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;

- контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

- контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;

- контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;

- иные функции, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

14.17. Оценка качества системы внутреннего контроля Банка проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России.

## 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

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

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством

Российской Федерации.

15.2. Банк раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

*ежегодно* - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

*ежеквартально* - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

15.3. Банк размещает годовую (промежуточную) отчетность на сайте Банка в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России.

15.4. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

15.5. Банк в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя и главного бухгалтера филиала Банка (при их наличии).

15.6. Банк хранит по месту нахождения исполнительных органов Банка в порядке и в течение сроков, установленных Банком России, следующие документы:

- протокол Общего собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения и документы, связанные с созданием Банка;
- Устав Банка и внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения к нему;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- лицензии на осуществление банковских операций и иные лицензии при их наличии;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утвержденные общим собранием акционеров внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка;
- положения о филиалах и представительствах (при их наличии);
- годовые отчеты;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- отчеты независимых оценщиков;
- протоколы Общих собраний акционеров/решения единственного акционера, заседаний Совета директоров, Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами;
- судебные решения и постановления по спорам, с участием Банка;
- описи документов Банка, передаваемых на постоянное хранение в архив, акты о выделении документов Банка с истекшим сроком хранения к уничтожению;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и исполнительными органами, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк осуществляет учет документов, перечень которых установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах» в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации

15.7. При освобождении от должности Председатель Правления Банка обязан передать

имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления, он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

#### 16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

16.1. Банк привлекает для ежегодной оценки финансово-хозяйственной деятельности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

16.2. Аудиторская организация осуществляет проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

16.3. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка, размер оплаты услуг аудиторской организации определяет Совет директоров Банка.

16.4. Аудиторская организация обязана составить заключение по результатам аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

16.5. Банк раскрывает аудиторское заключение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и представляет его в Банк России вместе с годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

16.6. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

#### 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Реорганизация Банка в форме слияния, присоединения и преобразования осуществляется с учетом ст. 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

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

Ликвидация или реорганизация Банка осуществляются в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

17.3. Государственная регистрация Банка в связи с его ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации Банка, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

#### 18. ВНЕСЕНИЕ В УСТАВ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

18.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, вступают в силу с даты их регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

Председатель Совета директоров

А.В. Голубев



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
всего 27 (Двадцать семь) листов

Председатель Совета директоров АО «ГОРБАНК»

*[Handwritten signature]*  
/А.В. Голубев/

