

Запись о государственной регистрации кредитной  
организации внесена в единый государственный реестр  
юридических лиц 30 января 2003 года,  
основной государственный регистрационный  
№ 1033501068941



**СОГЛАСОВАНО**

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

*Мешков Г. Г. Мешков*  
28 декабря 2009 г.

## **УСТАВ**

**Акционерного коммерческого банка**

**"Северо - Западный 1 Альянс Банк"**

**открытое акционерное общество**

**АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО**

**УТВЕРЖДЕНО**

Общим собранием акционеров

Протокол № 4

от 27 августа 2009 г.

г. Санкт-Петербург

2009 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СТАТЬЯ 1.</b>	Общие положения	3
<b>СТАТЬЯ 2.</b>	Филиалы и представительства Банка	5
<b>СТАТЬЯ 3.</b>	Банковские операции и другие сделки	6
<b>СТАТЬЯ 4.</b>	Уставный капитал и фонды Банка. Реестр акционеров Банка	9
<b>СТАТЬЯ 5.</b>	Права акционеров Банка	11
<b>СТАТЬЯ 6.</b>	Передача акций в уставном капитале Банка	12
<b>СТАТЬЯ 7.</b>	Органы управления Банком	12
<b>СТАТЬЯ 8.</b>	Общее собрание акционеров	13
<b>СТАТЬЯ 9.</b>	Совет директоров	18
<b>СТАТЬЯ 10.</b>	Исполнительные органы Банка	23
<b>СТАТЬЯ 11.</b>	Ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и Правления	31
<b>СТАТЬЯ 12.</b>	Ревизионная комиссия	32
<b>СТАТЬЯ 13.</b>	Аудитор Банка	33
<b>СТАТЬЯ 14.</b>	Система внутреннего контроля Банка	34
<b>СТАТЬЯ 15.</b>	Учет и отчетность Банка	37
<b>СТАТЬЯ 16.</b>	Реорганизация и ликвидация Банка	38
<b>СТАТЬЯ 17.</b>	Внесение изменений и дополнений в Устав	40

## СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 02 марта 1993 г. (протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «Агрокредбанк» (акционерное общество закрытого типа) в результате реорганизации в форме преобразования Череповецкого коммерческого Агрокредбанка, созданного на паевых началах в соответствии с решением учредителей-пайщиков от 05 октября 1990г. (протокол № 1), и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 25 июня 1996 г. (Протокол № 7) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка определены как Акционерный коммерческий банк «Агрокредбанк» - закрытое акционерное общество (ЗАО АКБ «Агрокредбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22.03.2002 г. (Протокол № 1) изменено написание наименований: Акционерный коммерческий банк «Агрокредбанк» закрытое акционерное общество ЗАО АКБ «Агрокредбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.08.2009 г. (Протокол № 4) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО.

- 1.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:  
**Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество**
- 1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:  
**АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО**
- 1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:  
**Commercial Bank "North-West 1 Alliance Bank" open joint stock company**
- 1.6. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

**CB "North-West 1 Alliance" OJSC**

- 1.7. Банк имеет исключительное право использования своего полного (сокращенного) фирменного наименования в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.
- 1.8. Местонахождение Банка: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, литера Д.
- 1.9. Почтовый адрес Банка: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, литера Д.
- 1.10. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском и английском языках и указанием на организационно-правовую форму, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 1.11. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.13. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.
- 1.14. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 1.15. Банк не отвечает по обязательствам его акционеров.
- 1.16. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или действующим законодательством соответствующего иностранного государства.
- 1.17. Банк раскрывает финансовую и бухгалтерскую информацию по формам и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

## СТАТЬЯ 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 2.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или действующим законодательством соответствующего иностранного государства, и наделять их необходимыми полномочиями, установленными соответствующим Положением о филиале (представительстве) Банка.
- 2.2. Руководители филиалов и/или представительств Банка назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной в установленном порядке доверенности.
- 2.3. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности и/или освобождении от должности руководителя филиала Банка или его заместителей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.4. Руководитель филиала Банка должен отвечать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Банк имеет филиал в г.Мурманске Мурманской области.

Полное фирменное наименование филиала Банка на русском языке:

Филиал "Мурманский" Акционерного коммерческого банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытого акционерного общества.

Сокращенное фирменное наименование филиала Банка на русском языке:

Филиал "Мурманский" АКБ "Северо-Западный 1 Альянс" ОАО.

Полное фирменное наименование филиала Банка на английском языке:

**Branch "Murmanskiy" of Commercial Bank "North-West 1 Alliance Bank" open joint stock company**

Сокращенное фирменное наименование филиала Банка на английском языке:

**Branch "Murmanskiy" of CB "North-West 1 Alliance" OJSC**

Местонахождение филиала Банка: 183016, г. Мурманск, ул. Софьи Перовской, д. 17.

Почтовый адрес филиала Банка: 183016, г. Мурманск, ул. Софьи Перовской, д. 17.

2.6. Банк имеет филиал в г.Череповце Вологодской области.

Полное фирменное наименование филиала Банка на русском языке:

Филиал "Череповецкий" Акционерного коммерческого банка "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытого акционерного общества.

Сокращенное фирменное наименование филиала Банка на русском языке:

Филиал "Череповецкий" АКБ "Северо-Западный 1 Альянс" ОАО.

Полное фирменное наименование филиала Банка на английском языке:

**Branch "Cherepovetskiy" of Commercial Bank "North-West 1 Alliance Bank" open joint stock company**

Сокращенное фирменное наименование филиала Банка на английском языке:

**Branch "Cherepovetskiy" of CB "North-West 1 Alliance" OJSC**

Местонахождение филиала Банка: 162602, Вологодская область, город Череповец, Советский проспект, дом 34-а.

Почтовый адрес филиала Банка: 162602, Вологодская область, город Череповец, Советский проспект, дом 34-а.

### **СТАТЬЯ 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

3.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в объеме, предусмотренном лицензией Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 3.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 3.1.2. размещение указанных в пункте 3.1.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3.1.3. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- 3.1.4. осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 3.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- 3.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3.1.7. выдача банковских гарантий;
- 3.1.8. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 3.2. Банк помимо перечисленных в пункте 3.1 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
  - 3.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - 3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - 3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - 3.2.4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - 3.2.5. лизинговые операции;
  - 3.2.6. оказание консультационных и информационных услуг.
- 3.3. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 3.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании соответствующих лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам, Банк вправе осуществлять брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, доверительное управление ценными бумагами,

выступать в качестве финансового консультанта, а также осуществлять иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- 3.5. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Все банковские операции и другие сделки, указанные в настоящем Уставе, осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте
- 3.7. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- 3.8. Банк имеет право:
  - 3.8.1. получать от юридических лиц, организаций и других заемщиков отчеты, балансы, аудиторские заключения о финансовом положении и другие документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
  - 3.8.2. требовать проведение экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому переоснащению объектов, завершение работ по которым будет финансироваться за счет кредитных средств;
  - 3.8.3. прекращать дальнейшую выдачу кредитов в случае нарушения договорных обязательств заемщиком, требовать досрочного погашения сумм, выданных в виде кредитов, и начисленных на них процентов при наличии соответствующего условия в договоре, а также обращать взыскание на заложенные активы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 3.8.4. самостоятельно устанавливать процентные ставки для осуществления активных и пассивных операций, а также ставки комиссионных сборов за оказанные услуги, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации;
  - 3.8.5. обращаться в Арбитражный суд для возбуждения процедуры несостоятельности (банкротства) в отношении заемщиков, нарушивших обязательства по погашению кредитов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 3.8.6. осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.



## **СТАТЬЯ 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ФОНДЫ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

- 4.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 000 (десять миллионов) рублей и разделен на 100 000 (сто тысяч) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.
- 4.3. Количество объявленных акций Банка составляет 10 100 000 (десять миллионов сто тысяч) штук, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая, на общую сумму 1 010 000 000 (один миллиард десять миллионов) рублей.
- 4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка в порядке, определенном настоящим Уставом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, указанного в настоящем Уставе.

- 4.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен только после его полной оплаты.
- 4.7. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет своих кредиторов об уменьшении уставного капитала и о его новом размере, а также публикует сообщение о принятом решении в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.9. Банк создает Резервный фонд в размере 5% (пяти процентов) от размера уставного капитала.
- Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% (пяти процентов) от чистой прибыли до достижения им размера, установленного в предыдущем абзаце.
- Резервный фонд Банка используется только для целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.10. По решению Совета директоров Банк привлекает к работе Регистратора - специализированную организацию, имеющую лицензию на осуществление деятельности по хранению и ведению реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.11. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.12. Лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, обязаны своевременно предоставлять документацию, необходимую для открытия и ведения учетных записей.
- 4.13. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении и/или дополнении своих данных. В случае непредставления необходимой информации Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

- 4.14. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется с момент представления всех необходимых документов Регистратору в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.15. После представления соответствующих документов акционер имеет право на получение выписки из реестра акционеров Банка, подтверждающей его права на акции. Выписка из реестра акционеров Банка не является ценной бумагой.

## **СТАТЬЯ 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

- 5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет каждому акционеру Банка одинаковый объем прав.
- 5.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:
  - 5.2.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
  - 5.2.2. получать дивиденды, выплачиваемые по решению Общего собрания акционеров в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 5.2.3. получать часть имущества Банка в случае его ликвидации после расчетов с кредиторами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 5.2.4. без согласия Банка и/или акционеров Банка отчуждать принадлежащие им акции Банка;
  - 5.2.5. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Акционеры Банка имеют также другие права, определенные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 6. ПЕРЕДАЧА АКЦИЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА**

- 6.1. Акционер Банка вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции (или их часть) одному или нескольким акционерам Банка, а также третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.
- 6.2. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Банк вправе приобретать собственные акции по решению Совета директоров в порядке и в пределах, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Решением Совета директоров о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.
- 6.4. Акции, приобретенные в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Устава, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Не позднее 1 (одного) года с даты их приобретения, такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.5. По решению Общего собрания акционеров Банк может приобретать собственные акции в целях уменьшения уставного капитала в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.6. Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 6.5, погашаются при их приобретении.

## **СТАТЬЯ 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

7.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка (далее - "**Совет директоров**");
- Правление Банка (далее - "**Правление**");
- Председатель Правления Банка (далее - "**Председатель Правления**").

## СТАТЬЯ 8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

8.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

8.2. Общее собрание акционеров может быть годовым и внеочередным. Общее собрание акционеров может проводиться путем совместного присутствия акционеров либо путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, когда проведение заочного голосования ограничено действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка, установленного пунктом 15.3 настоящего Устава.

8.4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, содержащее всю необходимую информацию, должно быть направлено акционерам не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, 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. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому акционеру заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в реестре акционеров, или вручено каждому из указанных в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, под роспись.

8.5. К компетенции годового Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 8.5.1. избрание членов Совета директоров Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.5.2. избрание членов Ревизионной комиссии в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.5.3. утверждение Аудитора Банка;
  - 8.5.4. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (девяти) месяцев финансового года Банка) и убытков Банка по результатам финансового года.
  - 8.5.5. иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с пунктом 8.9 настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.
- 8.6. В течение 30 (тридцати) дней после окончания финансового года Банка, акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе направить Банку (Председателю Правления) вопросы для включения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка. При этом необходимо письменное согласие таких кандидатов. Количество кандидатов не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 8.7. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:
- 8.7.1. его собственной инициативы;
  - 8.7.2. требования Ревизионной комиссии Банка;
  - 8.7.3. требования Аудитора Банка;
  - 8.7.4. требования акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

- 8.8. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направляется в Банк и рассматривается Советом директоров в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.9. В соответствии с пунктом 8.5, к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 8.9.1. внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение устава в новой редакции в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.9.2. реорганизация Банка;
  - 8.9.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 8.9.4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8.9.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 8.9.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
  - 8.9.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
  - 8.9.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 8.9.9. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 8.9.10. 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;

- 8.9.11. назначение Председателя Правления в случае, если Совет директоров не принял и (или) не мог принять решение о назначении Председателя Правления в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.9.12. избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8.9.13. утверждение Аудитора Банка;
  - 8.9.14. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
  - 8.9.15. избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
  - 8.9.16. дробление и консолидация акций;
  - 8.9.17. принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.9.18. принятие решений об одобрении крупных сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.9.19. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - 8.9.20. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 8.9.21. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 8.9.22. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.10. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Председателю Правления и Правлению. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 8.11. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации.



- 8.12. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.9.2, 8.9.6, 8.9.7, 8.9.10 – 8.9.15 пункта 8.9 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров.
- 8.13. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.9.1 – 8.9.3, 8.9.5, 8.9.19 пункта 8.9 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решения по иным вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.14. Список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, установленную Советом директоров.
- 8.15. Председатель Совета директоров председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции на заседании Общего собрания акционеров выполняет один из членов Совета директоров Банка.
- 8.16. Счетная комиссия создается по решению годового Общего собрания акционеров в количестве не менее 3 (трех) человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, а также обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив Банка бюллетени для голосования.
- 8.17. Внеочередное Общее собрание акционеров может проводиться без совместного присутствия акционеров путем проведения заочного голосования.
- 8.18. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимое путем заочного голосования, осуществляется только посредством бюллетеней для голосования.

- 8.19. При проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования, лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, получают бюллетени для голосования заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в реестре акционеров, либо путем вручения акционеру под роспись.

## **СТАТЬЯ 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

- 9.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.
- Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров, утвержденным решением Общего собрания акционеров.
- 9.2. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Не менее чем один член Совета директоров должен являться независимым директором, который соответствует критериям, указанным в пункте 9.3. настоящего Устава.
- 9.3. Независимый директор Совета директоров должен соответствовать следующим критериям:
- 9.3.1. не являться в течение последних 3 (трех) лет и в настоящий момент должностным лицом или работником Банка;
  - 9.3.2. не являться аффилированным лицом должностного лица (управляющего) Банка;
  - 9.3.3. не являться аффилированным лицом Банка, а также аффилированным лицом таких аффилированных лиц;
  - 9.3.4. не являться стороной по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых он может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, за исключением получения вознаграждения за участие в деятельности Наблюдательного совета;
  - 9.3.5. не являться представителем государства;

9.3.6. не являться работником какой-либо организации, в которой он лично вовлечен в оказание Банку услуг на сумму свыше 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США либо в операции по размещению депозитов или обеспечению кредитов на сумму свыше 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США в любом году из 3 (трех) лет, предшествующих его избранию.

Независимый директор по истечении 7-летнего (семилетнего) срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

9.4. 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.

9.5. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 7 (семь) членов. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров с целью избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров не вправе принимать иные решения, за исключением решения о созыве соответствующего внеочередного Общего собрания акционеров.

9.6. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

9.7. Банк должен в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) членов Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

9.8. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

9.8.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- 9.8.2. внесение изменений и (или) дополнений в Устав Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.8.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.8.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 9.8.5. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации;
- 9.8.6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 9.8.7. размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9.8.8. размещение облигаций, не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в акции;
- 9.8.9. внесение в Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка по результатам размещения акций, в случаях, когда в соответствии с Уставом Совету директоров принадлежит право принятия решения о таком размещении;
- 9.8.10. утверждение решения о выпуске ценных бумаг в случае, когда вопрос о выпуске таких ценных бумаг относится к компетенции Совета директоров, утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, внесение в них изменений и дополнений;
- 9.8.11. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, включая ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- 9.8.12. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.8.13. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.8.14. определение количественного состава Правления, назначение Председателя Правления и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий в соответствии с требованиями настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации;
- 9.8.15. избрание Председателя Совета директоров и досрочное прекращение его полномочий;
- 9.8.16. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 9.8.17. рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 9.8.18. использование Резервного фонда Банка;
- 9.8.19. утверждение политики Банка в области управления рисками, кодекса корпоративного поведения, положения о службе внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, а также внесение изменений и дополнений в такие документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Правления;
- 9.8.20. создание филиалов и их ликвидация, открытие представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о них и внесение соответствующих дополнений и изменений в Устав;
- 9.8.21. одобрение крупных сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.8.22. одобрение сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- 9.8.23. утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с Регистратором;
- 9.8.24. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 9.9. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Председателю Правления и Правлению.
- 9.10. Руководство Советом директоров осуществляет Председатель Совета директоров или один из членов Совета директоров, в случае его отсутствия. Члены Совета директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 9.11. Председатель Совета директоров:
- 9.11.1. организует работу Совета директоров;
  - 9.11.2. созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
  - 9.11.3. организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
  - 9.11.4. председательствует на Общем собрании акционеров;
  - 9.11.5. подписывает протоколы заседаний Совета директоров;
  - 9.11.6. подписывает договор с Председателем Правления.
- 9.12. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров:
- 9.12.1. по его собственной инициативе;
  - 9.12.2. по требованию члена Совета директоров;
  - 9.12.3. по требованию Ревизионной комиссии;
  - 9.12.4. по требованию Аудитора Банка;
  - 9.12.5. по требованию Правления или
  - 9.12.6. по требованию Председателя Правления.
- 9.13. Заседания Совета директоров проводятся на постоянной основе в соответствии с Положением о Совете директоров, но не реже одного раза в квартал. Порядок проведения заседаний Совета директоров, а также порядок принятия решений определяется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

- 9.14. Кворум для проведения заседания Совета директоров должен быть не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.
- 9.15. Решения на заседании совета Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе, другому члену Совета директоров, не допускается.
- 9.16. При отсутствии члена Совета директоров на заседании, он вправе направить Совету директоров свое письменное мнение по вопросам повестки дня. Мнение такого отсутствующего члена Совета директоров учитывается при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров.
- 9.17. В совете директоров могут быть созданы комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции совета директоров.
- 9.18. Совет директоров вправе назначить Корпоративного секретаря, ответственного за оказание содействия в осуществлении деятельности Совета директоров Банка, в том числе обеспечение соблюдения процедур подготовки и проведения заседаний Совета директоров, выполнение функций секретаря Совета директоров и выполнение иных функций, установленных Положением о Корпоративном секретаре, утвержденном Советом директоров в соответствии с настоящим Уставом.

## **СТАТЬЯ 10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

- 10.1. Исполнительными органами Банка являются:
- 10.1.1. Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка;
- 10.1.2. Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Банка.
- 10.2. Правление действует в интересах Банка и его акционеров на основании Устава, Положения о Правлении, утвержденного Общим собранием акционеров, и действующего законодательства Российской Федерации. Основными целями деятельности Правления являются эффективное управление активами Банка с целью обеспечения высокого уровня прибыльности, повышения эффективности систем

внутреннего контроля и управления рисками, обеспечения прав и интересов акционеров. Правление организует и участвует в реализации бизнес-стратегии, методик и политики Банка, утвержденных Общим собранием акционеров и Советом директоров в пределах их компетенции, определенной Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

- 10.3. В состав Правления входят работники Банка, представляющие все исполнительные и контрольные функции в соответствии с решением Совета директоров.
- 10.4. Члены Правления избираются Советом директоров сроком на 3 (три) года в соответствии со Статьей 9.8.14 настоящего Устава при условии согласования их кандидатур Банком России с учетом требований, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
  - 10.5.1. предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений, а также последующий анализ результатов их реализации и соответствия внутренним документам Банка и действующему законодательству Российской Федерации;
  - 10.5.2. предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в соответствии с Уставом и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по указанным ниже вопросам, а также последующий анализ результатов их реализации и соответствия внутренним документам Банка и действующему законодательству Российской Федерации. Данные вопросы включают, но не ограничиваются следующими:
    - приоритетные направления деятельности Банка, планирование текущей и долгосрочной стратегий его развития;
    - годовой бюджет Банка и годовой бизнес-план;
    - годовые бухгалтерские отчеты, включая отчет о прибылях и об убытках Банка, а также иные отчеты, подлежащие предварительному рассмотрению Советом директоров;
    - внутренние документы Банка, политики и методики, а также документы внутреннего контроля и аудита;



- иные вопросы, подлежащие предварительному рассмотрению, требующие внесения предложений или одобрения Правлением.
- 10.5.3. решения о создании, внесении изменений и (или) дополнений в финансовую и организационную структуру Банка;
- 10.5.4. формирование Комитетов Правления, утверждение Положений о Комитетах и внесение в них изменений и (или) дополнений, включая определение статуса Комитетов, процедур, применяемых для их формирования и взаимодействия с органами управления и работниками Банка, а также определение функций, делегируемых Комитетам в соответствии с настоящим Уставом;
- 10.5.5. решения об участии Банка в других организациях, сокращении участия и о выходе из них, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.9.20 Статьи 8.9 настоящего Устава;
- 10.5.6. утверждение сделок по приобретению Банком доли участия в других организациях, составляющей 5 и более процентов;
- 10.5.7. решения в отношении новых продуктов и услуг Банка на основании лицензии Банка России, включая, но не ограничиваясь, решения о проведении маркетинговых и рекламных кампаний;
- 10.5.8. определение положений и условий формирования компенсационных пакетов и поощрительных вознаграждений работников Банка;
- 10.5.9. разработка и внедрение системы управления рисками и принятие решений об одобрении соответствующих рисков и их пределов, включая разработку и утверждение внутренних политик и процедур определения и контроля рыночных рисков, рисков ликвидности, кредитных и операционных рисков Банка, а также методик, используемых для оценки и определения риска;
- 10.5.10. одобрение отдельных сделок в пределах, установленных соответствующими политиками, одобренными уполномоченными органами Банка;
- 10.5.11. мониторинг степени подверженности Банка операционному риску;
- 10.5.12. определение общих положений и условий кредитования, выдачи банковских гарантий и утверждение внутренних документов по управлению кредитными рисками и определению их пределов;

- 10.5.13. решение любых вопросов, связанных с операциями Банка и методами внутреннего контроля, включая анализ соответствия деятельности Банка принципам и методам внутреннего контроля, а также политике соответствия нормативным требованиям;
- 10.5.14. подготовка отчетов для Совета директоров о фактическом соответствии нормативным требованиям, а также применение дисциплинарных взысканий за нарушения политик;
- 10.5.15. анализ уровня рисков, связанных с соблюдением нормативных требований, и осуществление всех необходимых действий в связи с данными рисками;
- 10.5.16. представление отчетов Совету директоров обо всех существенных событиях, связанных с риском нарушения нормативных требований;
- 10.5.17. определение объема конфиденциальной информации и анализ соблюдения требований конфиденциальности органами управления и работниками Банка;
- 10.5.18. внедрение эффективных систем сбора и обработки данных, предназначенных для передачи и обмена необходимой информацией между органами управления Банка и третьими лицами, обеспечивающих получение необходимой информации соответствующими получателями;
- 10.5.19. организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров и, в случае необходимости, других органов управления Банка;
- 10.5.20. одобрение решений и документов, подготовленных Комитетами Правления в пределах их компетенции, установленной Статьями 10.13 и 10.15 настоящего Устава, а также передача на рассмотрение Комитетам Правления любых вопросов, находящихся в компетенции Правления;
- 10.5.21. утверждение внутренних правил, политик и положений Банка, относящиеся к системе внутреннего контроля (в частности, к ее функционированию и организации), политику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также политики в отношении других функций, а также внесение изменений и дополнений в них, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 10.5.22. рассмотрение и принятие решений по иным вопросам в соответствии с настоящим Уставом.

- 10.6. Руководителем Правления является Председатель Правления, избираемый Советом директоров сроком на 3 (три) года с согласованием его кандидатуры Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Председатель Правления должен отвечать квалификационным требованиям, установленным Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.7. К компетенции Председателя Правления относится принятие решений по всем вопросам текущей деятельности Банка в соответствии с настоящим Уставом, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Правления, Общего собрания акционеров и Совета директоров в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.8. Права и обязанности Председателя Правления определяются трудовым договором, подлежащим утверждению Советом директоров и подписанию Председателем Совета директоров либо иным лицом, уполномоченным Советом директоров на подписание такого договора от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.
- 10.9. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы в отношениях с предприятиями, компаниями, организациями, учреждениями, государственными и регулирующими органами, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. К компетенции Председателя Правления относится:
- 10.9.1. издание приказов и распоряжений по вопросам организации деятельности Банка;
  - 10.9.2. заключение договоров и совершение сделок от имени Банка, в том числе подлежащих утверждению Правлением, Советом директоров или Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом;
  - 10.9.3. мониторинг исполнения обязанностей соответствующими Комитетами Правления в пределах, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
  - 10.9.4. издание приказов, утверждение инструкций и иных актов, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

- 10.9.5. представление интересов Банка в отношениях с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами. принятие решений о предъявлении рекламаций и претензий (исков) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 10.9.6. принятие на работу и увольнение работников Банка, определение размеров заработной платы, выдача работникам Банка поощрительных бонусов и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- 10.9.7. созыв заседаний Правления и председательствование на них;
- 10.9.8. определение правил внутреннего трудового распорядка, контроль за исполнением приказов и обеспечением конфиденциальности информации, представляющей коммерческую тайну Банка, его отделений и соответствующих представительств;
- 10.9.9. обеспечение подготовки годового отчета и бухгалтерской отчетности Банка и их представление на предварительное рассмотрение и одобрение в соответствии с настоящим Уставом;
- 10.9.10. утверждение оценки административных и управленческих расходов Банка;
- 10.9.11. предоставление Совету директоров рекомендаций по вопросам избрания членов Правления;
- 10.9.12. принятие решений о сотрудничестве с клиентами и партнерами Банка;
- 10.9.13. формирование совместно с партнерами Банка программ участия Банка в прибыльных проектах и предоставление инструкций по их реализации;
- 10.9.14. принятие решений по обеспечению общей стратегической безопасности деятельности Банка;
- 10.9.15. обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализация бизнес-стратегии и политики Банка в отношении организации и внедрения систем внутреннего контроля;
- 10.9.16. утверждение внутренних документов, принятие решений по иным вопросам, а также осуществление иных действий от имени и в интересах Банка, кроме случаев, когда в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации утверждение таких документов,

принятие решений и осуществление действий относится непосредственно к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания акционеров;

10.9.17. передача на рассмотрение вопросов, находящихся в его компетенции, другим членам Правления, Комитетам при Правлении и работникам Банка. Передача полномочий физическим лицам осуществляется на основании доверенности, Комитетам при Правлении – на основании Положений о Комитете, и оформляется в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.10. Председатель Правления и члены Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

10.11. При Правлении создаются два Комитета:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и обязательствами.

В случае необходимости Правление формирует иные Комитеты.

Комитеты при Правлении осуществляют деятельность и проводят заседания в соответствии с Положениями о Комитетах, принятыми и утвержденными Правлением, соответственно. Положения определяют права и обязанности членов Комитетов, кворум, необходимый для принятия соответствующих решений по вопросам, относящимся согласно Уставу к компетенции Комитетов, порядок голосования на заседаниях Комитетов при Правлении, а также другие вопросы, касающиеся организации и деятельности Комитетов.

10.12. Правление формирует Кредитный комитет для целей анализа кредитных рисков, связанных с текущей деятельностью Банка для оценки кредитоспособности контрагентов Банка, а также текущего уровня кредитных рисков.

10.13. К исключительной компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- 10.13.1. утверждение лимитов кредитования и лимитов по операциям, приводящим к возникновению кредитного риска в рамках лимитной политики, утвержденной Советом директоров;
- 10.13.2. принятие решений о предоставлении Банком кредитов, превышающих установленные лимиты;
- 10.13.3. утверждение новых продуктов, связанных с кредитными рисками Банка;

- 10.13.4. инициирование процесса утверждения Правлением методики оценки и управления кредитными рисками;
  - 10.13.5. определение совместно с Комитетом по управлению активами и обязательствами уровня стоимости кредитных продуктов и сделок;
  - 10.13.6. анализ и утверждение размера банковских резервов для покрытия сомнительных долгов;
  - 10.13.7. подготовка и внедрение программ снижения кредитных рисков;
  - 10.13.8. мониторинг уровня кредитного риска Банка, разработка рекомендаций для Правления;
  - 10.13.9. утверждение системы количественных показателей;
  - 10.13.10. иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.14. Правление формирует Комитет по управлению активами и обязательствами для целей анализа и утверждения лимитов рыночных рисков, а также анализа потенциальных рыночных рисков, связанных с осуществлением Банком торговых операций. В обязанности Комитета по управлению активами и обязательствами входит также утверждение средств и процедур управления ликвидностью.
- Каждую неделю Комитет по управлению активами и обязательствами анализирует ежедневный отчет о ликвидной позиции Банка с целью рассмотрения любых существенных негативных изменений и дополнений, таких как сокращение кредитных линий, изъятие вкладов, представление данных о чувствительности рынка, рыночной информации, а также конкретной потребности в финансировании, затруднений, связанных с дефицитом финансирования, а также иные вопросы, определенные Положением о Комитете по управлению активами и обязательствами.
- 10.15. К исключительной компетенции Комитета по управлению активами и обязательствами относятся следующие вопросы:
- 10.15.1. анализ рыночного риска и риска ликвидности;
  - 10.15.2. разработка и утверждение политик, а также соответствующих процедур управления рыночными рисками и рисками ликвидности;
  - 10.15.3. разработка и утверждение методик оценки рыночного риска и риска ликвидности;

- 10.15.4. инициирование процесса утверждения Правлением политики и процедур оценки и управления рыночным риском и риском ликвидности;
- 10.15.5. подготовка программ, направленных на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности;
- 10.15.6. мониторинг степени подверженности Банка рыночному риску и риску ликвидности;
- 10.15.7. формирование и утверждение ценовой/тарифной политики Банка в соответствии с бизнес-планом, утвержденным Советом директоров;
- 10.15.8. анализ применяемых методик и лимитов в отношении рыночного риска на предмет соответствия в условиях изменений в деятельности Банка, с учетом предложения новых продуктов, изменений законодательно-нормативной базы, введения Банком новых стандартов в политику управления рисками или в связи со сложившейся рыночной конъюнктурой;
- 10.15.9. прочие права и обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРАВЛЕНИЯ**

- 11.1. Члены Совета директоров, Правления и Председатель Правления всегда должны действовать в интересах Банка исходя из полной информации, добросовестно, разумно и обоснованно, и исполнять свои обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и соответствующими внутренними положениями Банка. Член Совета директоров, Правления и Председатель Правления считается действующим добросовестно, разумно и обосновано на основе отсутствия личной заинтересованности в принятии определенного решения, тщательного изучения всей информации, необходимой для принятия решения; при этом прочие сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка.

- 11.2. Члены Совета директоров, Правления и Председатель Правления должны избегать конфликта интересов с Банком и не должны использовать предоставленные им возможности для целей, противоречащих интересам Банка.
- 11.3. Члены Совета директоров, Правления и Председатель Правления должны отвечать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также должны иметь опыт работы и навыки, соответствующие бизнес-стратегиям и деятельности Банка.
- 11.4. Члены Совета директоров, Правления и Председатель Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), кроме случаев, когда иные условия и объем ответственности установлены действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 12. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ**

- 12.1. Банк создает Ревизионную комиссию для целей контроля финансовой и хозяйственно-экономической деятельности Банка в соответствии с настоящим Уставом, а также соблюдения нормативных и иных актов Банка, установления внутреннего банковского контроля и обеспечения законности операций и сделок Банка.
- 12.2. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее сфера компетенции определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Члены Ревизионной комиссии избираются на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 12.4. В составе Ревизионной комиссии должно быть не менее 3 (трех) членов. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- 12.5. К полномочиям Ревизионной комиссии также относится:
- проверка финансовых документов Банка;
  - анализ бухгалтерской и финансовой отчетности Банка;



- проверка исполнения бюджета Банка;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии настоящим Уставом, Положением о Ревизионной комиссии и действующим законодательством Российской Федерации.

- 12.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится по итогам финансового года, а также в любое другое время по требованию Ревизионной комиссии Банка, Общего собрания, Совета директоров или по требованию акционера (или группы акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью) процентами голосующих акций Банка.
- 12.7. В целях осуществления прав и исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации, Ревизионная комиссия может запрашивать документы, относящиеся к финансово-хозяйственной деятельности Банка, у уполномоченных лиц в органах управления Банка. Ревизионная комиссия Банка также вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 13. АУДИТОР БАНКА**

- 13.1. В целях проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно заключает договоры оказания профессиональных услуг с аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющей лицензию на осуществление такой проверки.
- 13.2. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров.
- 13.3. Размер оплаты услуг, оказанных Аудитором в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, определяется Советом директоров.
- 13.4. Заключение, подготовленные Аудитором Банка по результатам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, должны содержать следующее:
- 13.4.1. подтверждение достоверности финансовой отчетности Банка;
  - 13.4.2. выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 13.4.3. подтверждение качества управления в Банке;
- 13.4.4. оценку состояния внутреннего контроля и иные положения, установленные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

## **СТАТЬЯ 14. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА**

- 14.1. Банк осуществляет внутренний контроль своей финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с настоящим Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Внутренний контроль осуществляется в целях мониторинга эффективности финансово-хозяйственной деятельности и прочих сделок Банка, и их соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности подготовки и предоставления всей бухгалтерской отчетности, а также других документов и информации.
- 14.3. В соответствии с компетенцией, установленной настоящим Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляется:
  - Советом директоров;
  - Председателем Правления;
  - Правлением;
  - Ревизионной комиссией;
  - Руководителем филиала (филиалов) Банка, его заместителями;
  - Внутренними подразделениями и работниками Банка, выполняющими функции внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, установленной внутренними документами Банка.
- 14.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
  - 14.4.1. контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- 14.4.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 14.4.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок в рамках подразделений Банка;
- 14.4.4. контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- 14.4.5. 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.
- 14.5. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля (далее «СВК»). Банк должен обеспечить независимость СВК, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.6. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации СВК действует на постоянной основе согласно Положению о Службе внутреннего контроля, утвержденному Советом директоров.
- 14.7. Функции СВК не могут быть переданы сторонним организациям, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.8. Руководитель Службы внутреннего контроля (далее по тексту - **"Руководитель СВК"**) может быть членом Правления.
- 14.9. Руководитель СВК (его заместители) и другие работники СВК, ранее занимавшие должности в других подразделениях Банка, не вправе участвовать в аудите операций и функций, выполнявшихся ими в период проведения аудита и в течение 12 (двенадцати) месяцев после прекращения такой деятельности и исполнения таких функций.
- 14.10. СВК осуществляет свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров и не менее одного раза в полгода представляет Совету директоров отчет по любым вопросам, возникающим в ходе исполнения обязанностей, а также регулярно раскрывает данную информацию Председателю Правления и Правлению.
- 14.11. Банк обязан уведомить в течение 3 (трех) рабочих дней территориальное управление Банка России о любых существенных дополнениях и (или) изменениях системы

внутреннего контроля, в том числе обо всех поправках, внесенных в Положение о Службе внутреннего контроля, о назначении и увольнении Руководителя Службы внутреннего контроля (его заместителей).

- 14.12. В целях предотвращения отмыывания (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк определяет соответствующие правила и программы их реализации, подлежащие утверждению Председателем Правления, назначает сотрудника, ответственного за проверку соблюдения таких правил и реализацию таких программ (далее по тексту – **"Ответственный сотрудник"**), а также предпринимает иные внутренние организационные меры для целей, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Вышеупомянутые правила должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок Банка.

- 14.13. Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления и является должностным лицом, отвечающим за подготовку и реализацию правил внутреннего контроля в целях реализации программ по предотвращению легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и других процедур внутреннего управления согласно вышеупомянутым целям. Председатель Правления имеет право изменить или досрочно прекратить полномочия Ответственного сотрудника.
- 14.14. Ответственный сотрудник действует на основании Устава, соответствующих правил и действующего законодательства Российской Федерации. Ответственный сотрудник не может быть сотрудником Службы внутреннего контроля.
- 14.15. Ответственный сотрудник подотчетен Председателю Правления, а также Совету директоров.
- 14.16. Полномочия Ответственного сотрудника устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, соответствующими правилами и должностной инструкцией.
- 14.17. В случае получения Банком в установленном порядке лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг в целях соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства

Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативным правовым актам Федеральной службы по финансовым рынкам, Банк назначает контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ("**Внутренний контролер**").

- 14.18. Внутренний контролер действует на основании настоящего Устава, внутренних документов Банка и действующего законодательства Российской Федерации. Полномочия Внутреннего контролера устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и должностной инструкцией.

## **СТАТЬЯ 15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

- 15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами и положениями, установленными Банком России. Банк представляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.2. Итоги деятельности Банка отражаются в бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и об убытках, годовом отчете и прочих документах отчетности, представляемых в Банк России.
- 15.3. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря соответствующего календарного года.
- 15.4. Банк обязан хранить следующие документы:
- 15.4.1. Устав Банка, внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка;
  - 15.4.2. лицензии на осуществление банковских операций и других видов деятельности, выданные в соответствии с действующим законодательством;
  - 15.4.3. внутренние документы Банка;
  - 15.4.4. документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
  - 15.4.5. положения о филиалах и представительствах Банка;

- 15.4.6. годовые отчеты;
  - 15.4.7. документы бухгалтерского учета и отчетности;
  - 15.4.8. протоколы Общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии;
  - 15.4.9. списки аффилированных лиц Банка;
  - 15.4.10. заключения Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля и банковского надзора в соответствии с действующим законодательством;
  - 15.4.11. проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты Банка и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
  - 15.4.12. иные документы, предусмотренные настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов и комитетов Банка, а также действующим законодательством.
- 15.5. Банк хранит документы, указанные в п. 15.4, по месту нахождения исполнительного органа Банка.

## **СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

- 16.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Банк может быть реорганизован по решению Общего собрания акционеров. Ликвидация Банка осуществляется добровольно по решению Общего собрания акционеров или по решению арбитражного суда в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 16.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.
- 16.3. Информация о реорганизации или ликвидации Банка предоставляется кредиторам Банка в порядке, установленном действующим законодательством.

- 16.4. При реорганизации Банка все его права и обязанности переходят к правопреемникам.
- 16.5. Решение о добровольной ликвидации Банка с одновременным назначением ликвидационной комиссии принимается Общим собранием акционеров. Состав ликвидационной комиссии Банка, порядок и сроки ликвидации согласовываются с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 16.6. Ликвидационная комиссия:
- 16.6.1. публикует в соответствии с действующим законодательством сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- 16.6.2. принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.
- 16.7. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о состоянии имущества ликвидируемого Банка, в отношении которого предъявлены требования кредиторами, а также о результатах его анализа. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров.
- 16.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в установленном действующим законодательстве порядке.

- 16.9. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 16.10. В случае ликвидации Банка документы о сотрудниках и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном Федеральным архивным агентством Российской Федерации порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **СТАТЬЯ 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

- 17.1. Любые изменения и (или) дополнения в Устав подлежат внесению в Устав по решению Общего собрания акционеров и (или) решению Совета директоров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Все изменения и (или) дополнения, внесенные в Устав, подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.3. Положения Устава имеют юридическую силу в течение всего времени осуществления деятельности Банком.

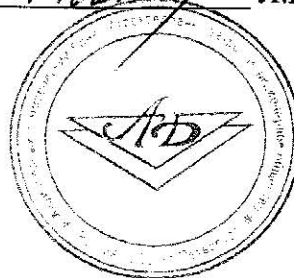
Если одно из положений Устава теряет юридическую силу вследствие изменения действующего законодательства, это не должно затрагивать действительность других положений.

Уполномоченный внеочередным Общим собранием акционеров,

Председатель Правления

АКБ "Северо-Западный 1 Альянс Банк" ОАО

 Л.И.Пониделко





Прошнуровано,  
пронумеровано  
40 (Сорок) листов

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «Агрокредитбанк»

  
Л.И. Пониделко  
«19»  2009 г.

