



СОГЛАСОВАНО

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

*Т. А. Виноградова*  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« 14 » июля 2017 года

М.П. Банка России

Управление ФНС России  
по г. Москве  
25 июля 2017

*В. С. Жукова*  
Подпись  
Главный государственный  
налоговый инспектор  
ФНС России  
по г. Москве

УСТАВ

Акционерного общества  
Коммерческого банка  
«КОСМОС»

АО КБ «КОСМОС»

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием  
акционеров  
протокол № 60  
от 16 мая 2017 года

г. Москва  
2017 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2.	ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА .....	4
3.	БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ .....	4
4.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА .....	5
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....	7
6.	КОРПОРАТИВНЫЙ ДОГОВОР .....	10
7.	РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.....	11
8.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА И ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА	13
9.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ .....	14
10.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ .....	14
10.1.	ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ .....	14
10.2.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	14
10.3.	НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА .....	24
10.4.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	29
10.5.	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ .....	31
11.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....	33
12.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА .....	34
13.	ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	36
14.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА .....	43
15.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ .....	44

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «КОСМОС» в соответствии с решением Общего собрания участников от 09 июня 2001 года (Протокол от 09 июня 2001 года № 60) с полным наименованием Открытое акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС», сокращенным наименованием - ОАО КБ «КОСМОС».

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «КОСМОС» по всем правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 апреля 2015 года (Протокол от 30 апреля 2015 года № 53) полное наименование банка изменено на Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС», сокращенное наименование на АО КБ «КОСМОС».

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «КОСМОС» было зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 25 января 1993 г. и действовало на основании лицензии № 2245 на совершение банковских операций под наименованием Коммерческий банк «КОСМОС» (г. Москва).

1.3. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Банк имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, на которое по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

1.6. Банк не отвечает по обязательствам Банка России, равно как и Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России сам принял на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство и его органы сами приняли на себя такие обязательства.

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

Банк не отвечает по обязательствам акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.7. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и(или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

1.8. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, использует штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

1.10. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории

Российской Федерации осуществляются также в соответствии с главой V Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

## **2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА**

- 2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:
  - **Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС».**
- 2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:
  - на русском языке - **АО КБ «КОСМОС»;**
  - на английском языке - **Bank «COSMOS».**
- 2.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 2.4. Место нахождения Банка: **г. Москва.**
- 2.5. Адрес органов управления Банка: **123317, Россия, г. Москва, Красногвардейский бульвар, д. 7, стр. 1.**

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

- 3.1. Банк вправе 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 средства от своего имени и за свой счет.
  - 3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - 3.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
  - 3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - 3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
  - 3.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
  - 3.1.8. Выдача банковских гарантий.
  - 3.1.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (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. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  - 3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов - для хранения документов и ценностей.
  - 3.2.6. Лизинговые операции.
  - 3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.
- 3.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции и сделки, для совершения которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.
- 3.4. 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 действующим законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

3.7. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк имеет корреспондентский счет в учреждении Банка России, корреспондентские счета в других банках России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк не занимается 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 «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.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ И ИМУЩЕСТВО БАНКА**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 123 850 000 (Сто двадцать три миллиона восемьсот пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 1999 (Одну тысячу девятьсот девяносто девять) обыкновенных именных неконвертируемых акций номинальной стоимостью 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей каждая и 478 (Четыреста семьдесят восемь) привилегированных именных неконвертируемых акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей каждая.

4.2. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные неконвертируемые акции, а также привилегированные неконвертируемые акции с определенным размером дивиденда. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Номинальная стоимость одной обыкновенной неконвертируемой акции составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, номинальная стоимость одной неконвертируемой привилегированной акции с определенным размером дивиденда – 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

4.3. Банк вправе осуществлять выпуск дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

Банк вправе дополнительно к размещенным акциям размещать 5 119 (Пять тысяч сто девятнадцать) обыкновенных неконвертируемых именных акций номинальной стоимостью 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей и 992 (Девятьсот девяносто две) привилегированные неконвертируемые именные акции номинальной стоимостью 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей с определенным размером дивиденда (объявленные акции).

Размещение дополнительных акций проводится в пределах объявленного и указанного в Уставе их количества. По результатам размещения акций Банка и зарегистрированного

отчета об итогах выпуска акций в Устав вносятся изменения об увеличении уставного капитала Банка.

Уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций соответственно уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

В Устав вносятся соответствующие изменения и дополнения о новом предельном количестве объявленных акций.

4.4. Изменение стоимости имущества, внесенного в качестве оплаты акций акционером Банка, не влияет на количество принадлежащих акционеру акций Банка и голосов на Общем собрании акционеров. Акционеры не обладают обособленными правами на имущество, переданное ими Банку в качестве оплаты за акции.

4.5. Размер уставного капитала может быть изменен по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков не допускается.

4.6. Увеличение уставного капитала Банка производится путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 4.3 настоящего Устава.

4.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акции принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет его имущества. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества, путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества, путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.9. Банк вправе, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

4.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

4.11. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

4.13. Банк не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала Банка

путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров.

Банк не вправе принимать решение о приобретении собственных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от его уставного капитала Банка.

4.15. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.16. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

4.17. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества, размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

5.1. Права акционера определяются категорией (типом) принадлежащих ему акций.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Каждая привилегированная акция одного типа предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

5.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

5.2.1. Участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

5.2.2. Получать пропорционально количеству имеющихся у него акций долю прибыли (дивиденды) в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров Банка в соответствии с их компетенцией и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

5.2.4. Требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

5.2.6. Избирать выборные органы Банка в определенном законами, настоящим Уставом и внутренними документами Банка порядке.

5.2.7. Избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка.

5.2.8. Получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров или решений других органов.

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

5.2.10. В случае ликвидации Банка получить часть его имущества в порядке, определяемом ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством.

5.2.11. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.

5.2.12. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5.2.13. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционер, требующий возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должен принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу, направив такую информацию в адрес акционеров Банка и Банка за один месяц до обращения в суд или в более короткий срок.

Акционеры Банка, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

Акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров Банка или третьих лиц права участия в Банке, вправе требовать возвращения ему стоимости акций, перешедших к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате акций. Суд может отказать в возвращении акций, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате акций, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

5.2.14. Осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.3. Акционеры – владельцы привилегированных неконвертируемых акций с определенным размером дивиденда имеют право:

5.3.1. Получать фиксированный дивиденд в размере 13,2% годовых к номинальной стоимости акций, который выплачивается ежеквартально.

5.3.2. Голосовать на Общем собрании акционеров Банка при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

5.3.3. Голосовать при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций.

5.3.4. Голосовать по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

5.3.5. Получать ликвидационную стоимость акции, которая составляет 100% от ее номинальной стоимости.



5.3.6. В случаях и в порядке, установленных во внутренних документах, Уставом Банка и законодательством Российской Федерации, получать информацию и копии документов о деятельности Банка.

5.3.7. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.

5.3.8. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5.3.9. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционер, требующий возмещения причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должен принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу, направив такую информацию в адрес акционеров Банка и Банка за один месяц до обращения в суд или в более короткий срок.

Акционеры Банка, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

Акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров Банка или третьих лиц права участия в Банке, вправе требовать возвращения ему стоимости акций, перешедших к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате акций. Суд может отказать в возвращении акций, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате акций, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

5.4. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в предусмотренных законодательством Российской Федерации порядке случаях.

5.5. Акционер Банка обязан:

5.5.1. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

5.5.2. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

5.5.3. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

5.5.4. Не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

5.5.5. Оплачивать акции в порядке, установленном решением Общего собрания акционеров Банка об их размещении.

5.5.6. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов клиентов.

5.5.7. Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам.

5.5.8. Соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям Общего собрания акционеров, принятым в соответствии с его компетенцией.

5.5.9. Оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности.

5.5.10. Уведомлять Банк об изменении своих данных.

5.5.11. Если иное не установлено федеральными законами, в случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка – уведомлять Банк России, более 10 процентов – получить предварительное согласие Банка России.

5.5.12. Выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

5.7. Держателем реестра акционеров Банка является специализированный регистратор, утвержденный Наблюдательным советом Банка.

5.8. 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.

5.9. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **6. КОРПОРАТИВНЫЙ ДОГОВОР**

6.1. Акционеры Банка или некоторые из них вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров Банка, согласованно осуществлять иные действия по управлению Банком, приобретать или отчуждать акции в его уставном капитале по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств.

6.2. Корпоративный договор не может обязывать его участников голосовать в соответствии с указаниями органов Банка, определять структуру органов Банка и их компетенцию.

Условия корпоративного договора, противоречащие правилам абзаца первого настоящего пункта, ничтожны.

Корпоративным договором может быть установлена обязанность его сторон проголосовать на Общем собрании акционеров за включение в Устав положений, определяющих структуру органов Банка и их компетенцию, если в соответствии с действующим законодательством РФ допускается изменение структуры органов Банка и их компетенции Уставом.

6.3. Корпоративный договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

6.4. Акционеры, заключившие корпоративный договор, обязаны уведомить Банк о факте заключения корпоративного договора не позднее 15 дней со дня его заключения, при этом его содержание раскрывать не требуется. В случае неисполнения данной обязанности акционеры Банка, не являющиеся сторонами корпоративного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

Если иное не установлено законом, информация о содержании корпоративного договора, заключенного акционерами Банка, не подлежит раскрытию и является конфиденциальной.

6.5. Корпоративный договор не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон.

6.6. Нарушение корпоративного договора может являться основанием для признания недействительным решения органа управления Банка по иску стороны этого договора при условии, что на момент принятия органом Банка соответствующего решения

сторонами корпоративного договора являлись все участники Банка.

Признание решения органа управления Банка недействительным в соответствии с настоящим пунктом само по себе не влечет недействительности сделок Банка с третьими лицами, совершенных на основании такого решения.

Сделка, заключенная стороной корпоративного договора в нарушение этого договора, может быть признана судом недействительной по иску участника корпоративного договора только в случае, если другая сторона сделки знала или должна была знать об ограничениях, предусмотренных корпоративным договором.

6.7. Стороны корпоративного договора не вправе ссылаться на его недействительность в связи с его противоречием положениям Устава.

6.8. Прекращение права одной из сторон корпоративного договора на акции в уставном капитале Банка не влечет прекращения действия корпоративного договора в отношении остальных его сторон, если иное не предусмотрено этим договором.

6.9. Кредиторы Банка и иные третьи лица могут заключить договор с акционерами Банка, по которому последние в целях обеспечения охраняемого законом интереса таких третьих лиц обязуются осуществлять свои корпоративные права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров Банка, согласованно осуществлять иные действия по управлению Банком, приобретать или отчуждать акции в его уставном капитале по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств. К этому договору соответственно применяются правила о корпоративном договоре.

## **7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ БУМАГ, КОНВЕРТИРУЕМЫХ В АКЦИИ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

7.1. Акции Банка могут размещаться путем закрытой подписки, конвертации и распределения между акционерами Банка.

7.2. Размещение Банком акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на котором принято решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

7.4. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены Банком о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом

«Об акционерных обществах» для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

7.5. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен пунктом 2 статьи 41 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

7.6. Оплата акций Банка при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости этих акций.

7.7. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом Банка, но не ниже их номинальной стоимости.

7.8. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

7.9. Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением об их выпуске. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

7.10. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Наблюдательным советом Банка, или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемые в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

7.11. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет имущества Банка, Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

7.12. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка с учетом требований законодательства Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

7.13. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

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

## **8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА И ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

8.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами в размере 18 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера фонда.

8.3. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (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 трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами.

8.6. Источником выплаты дивидендов является прибыль после налогообложения (чистая прибыль) выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

8.7. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

Указанным решением должны быть определены, в том числе размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

8.8. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

8.8.1. Банк не предоставляет преимущество в сроках выплат дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа). Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) осуществляется одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

8.8.2. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.9. В случае если в течение срока выплаты дивидендов, определенного в соответствии с пунктом 8.8 настоящего Устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

8.10. По истечении указанного в пункте 8.9 настоящего Устава срока объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

## **9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

9.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

9.2. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

9.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

9.5. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечить неразглашение конфиденциальной информации Банка.

Перечень конфиденциальной информации Банка определяется внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства.

9.6. Документы и информация, созданные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другие документы и информация, находящиеся в Банке на бумажных, магнитных и других видах её носителей являются собственностью Банка. Такие документы и информация не подлежат продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы с конфиденциальной информацией в Банке и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

## **10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

### **10.1. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

10.1.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.1.2. Органом управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

### **10.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

10.2.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

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

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

10.2.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 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) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, отчетного года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;
- 12) 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;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, в том числе устанавливающих полномочия указанных органов в сфере осуществления внутреннего контроля; утверждение иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 21) размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки,

конвертации и распределения среди акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

10.2.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров, либо без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

10.2.5. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают

- акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка;
- акционеры-владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру – ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

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

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 15-21 пункта 10.2.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 18 пункта 10.2.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.2.7. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме.

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

10.2.9. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии (ревизора) Банка,



утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 10.2.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

10.2.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, 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 случае, предусмотренном пунктом 2 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.

10.2.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

В случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В сроки, указанные в абзаце 1 настоящего пункта, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручения под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

- 1) направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- 2) направление текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;
- 3) размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.2.13. При подготовке Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и в порядке, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами.

10.2.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, заключение аудиторской организации и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава Банка в

новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров, а также предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Наблюдательного совета Банка о крупной сделке, отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России.

10.2.15. Информация (материалы), предусмотренная пунктом 10.2.14 настоящего Устава, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

10.2.16. В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.2.17. 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 Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

10.2.18. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

10.2.19. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

10.2.20. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший

документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Вопрос об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, для включения его в повестку дня Общего собрания акционеров может быть предложен Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка и/или Председателем Правления Банка.

10.2.21. Наблюдательный совет 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 пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 10.2.17 и 10.2.18 настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 10.2.17 и 10.2.18 настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 10.2.17 и 10.2.18 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 10.2.19 и 10.2.20 настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

10.2.22. Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.2.23. В случае принятия Наблюдательным советом Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Наблюдательного совета Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

10.2.24. Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

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

10.2.25. В случае если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и

вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций реорганизуемого Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее, чем за 45 дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Наблюдательным советом Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, Ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

10.2.26. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии со статьей 60 настоящего Федерального закона голосование осуществляется бюллетенями;
- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

10.2.27. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных

обществах».

10.2.28. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Наблюдательным советом Банка.

10.2.29. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

10.2.30. В случаях, когда в соответствии со статьями 68 – 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом Банка.

10.2.31. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

10.2.32. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

10.2.33. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

10.2.34. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по

требованию Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 10.2.28 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

10.2.35. Решение Наблюдательного совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с даты принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.2.36. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

10.2.37. В случае передачи акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

10.2.38. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

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

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

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

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

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

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

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

10.2.42. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. Вручение, направление и опубликование бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

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

10.2.44. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, а также голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

10.2.45. Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров общества и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеней для голосования в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, осуществляется заказным письмом либо вручается лично под роспись.

10.2.46. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования,

засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

10.2.47. Функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров Банка осуществляет регистратор Банка.

Регистратором также подтверждается принятие Общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствующих при их принятии.

10.2.48. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый уполномоченными лицами регистратора. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров. .

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

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.2.50. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

### **10.3. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА**

10.3.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

10.3.2. По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;



- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 5) размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 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»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) принятие решения о реализации приобретенных акций;
- 9) утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 10) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 11) предварительное утверждение годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности Банка;
- 12) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) решение вопроса о даче согласия Председателю Правления и членам Правления на совмещение должностей в органах управления других организаций с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 14) рассмотрение кандидатур на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, а также кандидатур лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка и принятие решений о направлении в соответствующие подразделения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур;
- 15) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 16) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 19) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также ликвидация филиалов и представительств Банка;
- 20) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) определение стоимости имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки для принятия Общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки;
- 23) утверждение заключения о крупной сделке, которое включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки;
- 24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также

расторжение договора с ним;

25) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

26) согласие на совершение или последующее одобрение:

- сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка,

- сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;

27) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

28) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, эффективной системы управления рисками и капиталом; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, эффективности системы управления рисками и капиталом; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; решение вопросов, отнесенных нормативными актами Банка России к стратегии управления рисками и капиталом Банка; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; рассмотрение отчетности, подготовленной Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

29) рассмотрение и утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, в том числе, документов по управлению банковскими рисками и капиталом Банка; организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, в том числе, стратегии развития Банка, планов ее реализации и осуществления, стратегии управления рисками и капиталом Банка, положений о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита, политик, определяющие общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в соответствии с нормативными актами Банка России и иных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

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

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

32) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»),

включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

34) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

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

36) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

37) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

38) решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счёт созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет не менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанную на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании;

39) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации Уставом Банка, а также Положением о Наблюдательном совете АО КБ «КОСМОС».

10.3.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.3.4. Кандидат на должность члена Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

10.3.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета.

Кандидаты на должности членов Наблюдательного совета Банка должны

соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

10.3.6. Количественный состав Наблюдательного совета Банка 5 членов.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

10.3.7. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

10.3.8. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

10.3.9. Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

10.3.10. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка, его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

10.3.11. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка определяется Положением о Наблюдательном совете, утвержденным Общим собранием акционеров.

Положением о Наблюдательном совете может быть предусмотрена возможность учета при определении наличия кворума и результатов голосования письменного мнения члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании Наблюдательного совета Банка, по вопросам повестки дня, а также возможность принятия решений Наблюдательным советом Банка заочным голосованием.

10.3.12. Заседание Наблюдательного совета Банка считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.3.13. Решения на заседании Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

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

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом.

При принятии решений в случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка, право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета.

10.3.14. На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Копии протоколов и выписки из протоколов заседаний Наблюдательного совета Банка заверяются Председателем Правления Банка.

10.3.15. Члены Наблюдательного совета Банка имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях акционерных обществ, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.3.16. По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

## **10.4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

10.4.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Председатель Правления и члены Правления назначаются Наблюдательным советом и подотчетны ему и Общему собранию акционеров Банка. Председатель Правления осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа.

10.4.2. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка;
- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 3) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 4) утверждение тарифов Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но, не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам;
- 5) решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счёт созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанную на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании;
- 6) принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России решение о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности должно доводиться до сведения Банка России;
- 7) принятие решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для

погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленной заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

8) утверждение организационной структуры Банка, его филиалов и представительств;

9) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка;

10) организация защиты конфиденциальной информации и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11) установление размера оплаты при выдаче дубликата (возобновленной) именной облигации;

12) утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка, процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, положений, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов Банка, издаваемых для обеспечения выполнения планов деятельности Банка;

13) рассмотрение отчетов о значимых рисках, о результатах контроля лимитов, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка, результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о стресс-тестировании, информации об оценке эффективности методов управления рисками и моделей оценки риска – в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

14) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, проводимой Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным должностным лицом по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

15) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, аудиторской организации Банка и надзорных органов;

16) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

17) осуществление контроля за выполнением и эффективностью внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Банка, и поддержанием достаточности собственных средств (капитала);

18) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным к ней пользователям; создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

19) рассмотрение и решение других вопросов текущей деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

10.4.3. Образование исполнительных органов осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

10.4.4. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Правление Банка правомочно решать все внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины избранных членов Правления. В случае если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании Правления Банка.

10.4.5. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления.

Решения принимаются простым большинством голосов. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления Банка подписывается Председателем Правления Банка и членами Правления Банка и предоставляется членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка по их требованию.

10.4.6. Член Правления Банка, который в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочен выступать от имени Банка, обязан возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по его вине Банку.

10.4.7. Член Правления Банка, который в силу закона, иного правового акта или настоящего Устава уполномочен выступать от имени Банка, несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

10.4.8. Ответственность, предусмотренную пунктом 10.4.6. Устава, несут все члены Правления Банка, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

10.4.9. В случае совместного причинения убытков Банку члены Правления Банка, указанные в пунктах 10.4.6. – 10.4.8. Устава, обязаны возместить убытки солидарно.

## **10.5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ**

10.5.1. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, который наряду с коллегиальным органом – Правлением – осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и полномочиями, предоставленными ему Наблюдательным советом Банка. В отсутствие Председателя Правления Банка его функции выполняет один из заместителей Председателя Правления Банка.

10.5.2. Председатель Правления Банка в пределах своей компетенции в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом:

- 1) обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 2) подписывает все документы от имени Банка, протоколы заседания коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 3) организует работу Правления Банка, осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, персональные надбавки, поощрение работников и наложение на них дисциплинарных взысканий в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) утверждает штатное расписание;
- 5) распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка;

- 6) издает приказы и дает распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) распоряжается имуществом Банка в порядке и пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- 8) рассматривает документы, в том числе отчеты о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении;
- 9) рассматривает отчеты и предложения руководителя Службы внутреннего контроля по результатам проверок, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к существенным убыткам у Банка;
- 10) утверждает внутренние нормативные документы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 11) утверждает учетную политику, организацию бухгалтерского учета и отчетности и внутреннего контроля;
- 12) обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 13) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые в соответствии с настоящим Уставом относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и/или Наблюдательного совета Банка.

10.5.3. Правление и Председатель Правления Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

10.5.4. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления по осуществлению текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.5.5. При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. 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.

10.5.6. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица



10.5.7. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления, члены 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.

Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель и члены Правления Банка, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

10.5.8. Банк или акционер(ы), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, члену Правления и Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Председателю Правления Банка, члену Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 2 статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.5.9. Председатель Правления Банка обязан действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

10.5.10. Председатель Правления Банка несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей он действовал недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

## **11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

11.1. Ведение бухгалтерского учета в Банке и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банком России и внутренними документами Банка.

11.2. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах, утверждаются Общим собранием акционеров, и подлежат раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. Финансовый год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

11.4. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в Банке несет Председатель Правления Банка.

11.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должна быть подтверждена аудиторской организацией Банка.

11.6. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

## **12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА, ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

12.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

12.2. Члены Ревизионной комиссии избираются на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

12.3. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

12.4. Компетенция Ревизионной комиссии Банка по вопросам, не предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется настоящим Уставом.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

12.7. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

12.8. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

12.9. Деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

12.10. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиале или представительстве Банка;

- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

12.11. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 12.10 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

12.12. В соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Банк предоставляет информацию в установленном порядке.

Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 12.10 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

12.13. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 12.12 настоящего Устава, должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктами 12.12 и 12.13 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12.14. Банк обеспечивает своим акционерам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска; а также к решениям и постановлениям третейского суда по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы представляются Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк

по требованию акционера предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

### 13. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

13.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

13.2. Система внутреннего контроля Банка состоит из определенной настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные главой 10.1 настоящего Устава;
- 2) Ревизионная комиссия Банка;
- 3) Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- 4) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- 5) подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
  - Ответственного сотрудника (подразделение), осуществляющего деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
  - иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

13.3. Порядок образования и полномочия органов и структурных подразделений Банка, осуществляющих функции в сфере внутреннего контроля, определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) Наблюдательный совет Банка избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров;
- 2) Правление Банка назначается Наблюдательным советом и подотчетно ему и Общему собранию акционеров;
- 3) Председатель Правления Банка назначается Наблюдательным советом и подотчетен ему и Общему собранию акционеров;
- 4) Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров;
- 5) Главный бухгалтер Банка и его заместитель назначаются Председателем Правления;
- 6) Служба внутреннего аудита Банка подчиняется и подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его контролем. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается приказом, подписанным Председателем Правления, на основании решения Наблюдательного совета.
- 7) Служба внутреннего контроля подотчетна непосредственно Председателю Правления Банка и действует под его контролем. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается приказом Председателя Правления.
- 8) Служба управления рисками подотчетна непосредственно Председателю Правления Банка и действует под его контролем. Руководитель Службы управления рисками назначается приказом Председателя Правления.
- 9) Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются «Правилами внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО КБ «КОСМОС» и другими внутренними документами Банка.

Управление финансового мониторинга подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник Управления финансового мониторинга и Ответственный сотрудник назначаются приказом, подписанным Председателем Правления.

10) Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг в АО КБ «КОСМОС» и другими внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подчиняется непосредственно Наблюдательному совету Банка и действует под его контролем. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается приказом, подписанным Председателем Правления Банка.

11) Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается приказом Председателя Правления Банка и подотчетно Наблюдательному совету Банка.

13.4. Сведения обо всех существенных изменениях в системе внутреннего контроля Банка направляются в Банк России в порядке и сроки, установленные Банком России.

13.5. Органы управления Банка осуществляют контроль за организацией деятельности Банка:

13.5.1. К полномочиям Общего собрания акционеров в сфере осуществления внутреннего контроля относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, в том числе в части положений об организации системы внутреннего контроля;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, устанавливающих полномочия указанных органов в сфере осуществления внутреннего контроля.

13.5.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка в сфере осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Управлением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской

(финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- принятие решения о проведении независимой проверки Службы внутреннего аудита Наблюдательным советом или аудиторской организацией;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.
- принятие решения о назначении руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- осуществление контроля за созданием организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- рассмотрение существенных предложений Службы внутреннего контроля по управлению комплаенс-риска, т.е. риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также – в результате наложения санкций и/или применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок руководителя Службы внутреннего контроля о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к существенным убыткам у Банка;
- контроль за деятельностью Правления Банка и Председателя Правления по управлению банковскими рисками;
- принятие мер к устранению/исправлению выявляемых Службой внутреннего аудита при проведении проверок нарушений (недостатков);
- принятие мер к устранению/исправлению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений (недостатков) при управлении регуляторным риском;
- принятие мер к устранению, выявленных Службой внутреннего контроля, причин возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- принятие мер к устранению препятствий осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

13.5.3. К компетенции Правления Банка в сфере осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности сотрудников Банка за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, не обеспечение реализации стратегии и политики Банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля 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;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие мер к устранению/исправлению выявляемых Службой внутреннего аудита при проведении проверок нарушений (недостатков);
- принятие мер к устранению/исправлению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений (недостатков) при управлении регуляторным риском;
- принятие мер к устранению, выявленных Службой внутреннего контроля, причин возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- принятие мер к устранению препятствий осуществления Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля своих функций.

13.5.4. К компетенции Председателя Правления в сфере осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение функций подразделений и обязанностей служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- рассмотрение отчетов о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении;
- рассмотрение отчетов и предложений руководителя Службы внутреннего контроля по результатам проверок, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к существенным убыткам у Банка;
- принятие мер к устранению/исправлению выявляемых Службой внутреннего аудита при проведении проверок нарушений (недостатков);
- принятие мер к устранению/исправлению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений (недостатков) при управлении регуляторным риском;
- принятие мер к устранению, выявленных Службой внутреннего контроля, причин возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- принятие мер к устранению препятствий осуществления Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля своих функций;
- организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.6. Полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом и Положением системе внутреннего контроля в соответствии с направлениями внутреннего контроля:

13.6.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк обеспечивает соблюдение методов контроля, не позволяющих превысить установленные уровни риска.

13.6.2. В рамках системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма органы внутреннего контроля Банка выполняют следующие функции:

- осуществление контроля за соответствием деятельности Банка, а также его сотрудников, Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Банка «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО КБ «КОСМОС».

13.6.3. Контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов по рынку ценных бумаг, внутренних правил и процедур профессионального участника рынка ценных бумаг в обязательном порядке должен включать следующие основные направления:

- соблюдение условий поручений клиентов;
- соблюдение внутренних ограничений на проводимые операции;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами;
- соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;
- соблюдение профессиональным участником порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг.

Выявление и оценка рисков профессионального участника рынка ценных бумаг при ведении профессиональной деятельности ведется на основе их постоянного мониторинга.

Контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению нарушений проводится с применением всех организационно-административных ресурсов и средств Банка.

13.6.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления Банка путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений



руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки результатов работы подчиненных им служащих на ежедневной основе;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей среди служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Система внутреннего контроля Банка должна обеспечивать порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

13.6.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами с учетом требований настоящего Положения и распространяется на все направления его деятельности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль за автоматизированными информационными системами предусматривает контроль за компьютерной системой Банка в целом, системой дистанционного банковского обслуживания, операционным днем Банка, локально-вычислительной сетью и рабочими местами сотрудников-пользователей и т.д., проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирование) данных и процедур восстановления функций, автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

13.6.6. Мониторинг системы внутреннего контроля (наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Внутренними документами Банка определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Банк принимает все необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;
- проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- своевременное документирование и доведение информации о выявленных недостатках до руководства Банка.

Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих

руководителей Банка (ее подразделений).

13.7. Банк должен обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В указанных целях Банк разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД) утверждается Наблюдательным советом Банка.

С целью определения возможности выполнения Плана ОНиВД в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций проведение проверок (тестирования) Плана ОНиВД осуществляется с периодичностью не реже одного раза в два года. Проверка (тестирование) Плана ОНиВД проводится по заранее разработанной и утвержденной программе. Проверка возможности выполнения Плана ОНиВД, а также перечня непредвиденных обстоятельств осуществляется Службой внутреннего аудита.

13.8. Функций сотрудников Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля устанавливаются внутренними нормативными документами.

## **14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

14.2. Реорганизация Банка в форме слияния и присоединения, в том числе в рамках реализации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, осуществляется в соответствии с федеральными законами, нормативным актом Банка России, регламентирующим процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, другими нормативными актами Банка России, учредительными документами банков.

14.3. Банк не может быть преобразован в некоммерческую организацию.

14.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших банков. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Банка.

14.5. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

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

Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

14.7. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Банк может быть ликвидирован (принудительная ликвидация) по инициативе Банка России, обратившегося в арбитражный суд с требованием о ликвидации Банка, за исключением случая, когда к моменту отзыва указанной лицензии у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

14.8. При реорганизации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника (в случае ликвидации Банка) документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив»; а также документы по личному составу (приказы, личные дела, карточки учета, лицевые счета и другие) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находился Банк. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

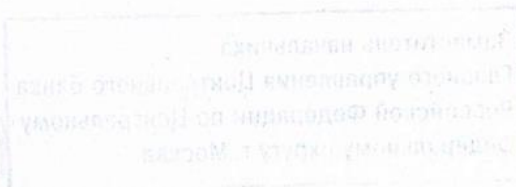
15.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, а также новая его редакция, принятые Общим собранием акционеров, подлежат государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

15.2. Недействительность каких-либо положений настоящего Устава не влечет недействительность настоящего Устава в целом.

**Председатель Наблюдательного совета**



**Н.М. Блинова**





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

44 (Сорок четыре) листа

Председатель Наблюдательного совета  
АО КБ «КОСМОС»

Рыжова Наталья Михайловна

*[Handwritten signature]*

«14» июня 2017 года



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

*[Handwritten signature]*  
17.07.2017