

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1021800001508 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 08.09.2023 за ГРН 2231801517704



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

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



СОГЛАСОВАНО
Черный Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В.В. Чистюхин

30 августа 2023 года

УСТАВ

Публичного акционерного общества «БыстроБанк»

ПАО «БыстроБанк»

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием акционеров
протокол № 57 от 05.07.2023 года

г. Ижевск
2023 год

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Публичное акционерное общество «БыстроБанк», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.02.1992 года (протокол № 2) с наименованием Акционерный частный банк «ИжЛадабанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21.04.1992 года (протокол № 3) наименование Банка изменено на Ижевский акционерный банк «ИЖЛАДАБАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04.03.1994 года (протокол № 1) наименование Банка изменено на Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01.03.1996 года (протокол № 2) наименование Банка изменено на Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) («ИжЛадабанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10.09.2002 года (протокол № 14) наименования Банка изменены на Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «ИжЛадабанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 04.06.2004 года (протокол № 17) наименования Банка изменены на Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) ОАО «ИжЛадабанк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 29.02.2008 года (протокол от 04.03.2008 года № 21) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 30.09.2014 года (протокол от 02.10.2014 № 29) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «БыстроБанк» ПАО «БыстроБанк».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 15.06.2015 (протокол от 16.06.2015 № 31), решением единственного участника ООО «Тауэр» от 15.06.2015 б/н Банк реорганизован путем присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Тауэр».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Тауэр» в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»;

- на английском языке: Public Joint-Stock Company «BystroBank».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: ПАО «БыстроБанк»;

- на английском языке: PJSC «BystroBank».

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Место нахождения Банка: Удмуртская Республика, городской округ город Ижевск, город Ижевск.

Адрес Банка: 426008, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Пушкинская, дом 268.

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

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

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

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

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, участие которых не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах

стоимости принадлежащих им акций.

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 само приняло на себя такие обязательства.

1.12. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.14. В случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов путем размещения соответствующего уведомления на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.bystrobank.ru>.

Глава 2. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Банк вправе в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения.

2.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

2.3. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее интересы Банка и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

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

Руководители филиалов и представительств назначаются Президентом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

2.5. Сведения о представительствах и филиалах Банка указываются в едином государственном реестре юридических лиц.

2.6. Внутренним структурным подразделением Банка (его филиала) является его подразделение, расположенное вне места нахождения Банка (его филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Банку (положения о филиале Банка).

2.7. Банк (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения Банка (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

3.1. Банк в соответствии с имеющимися лицензиями Банка России вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в

денежной форме.

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

3.3. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг при наличии специальных лицензий в соответствии с федеральными законами.

Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 370 989 578 (Триста семьдесят миллионов девятьсот восемьдесят девять тысяч пятьсот семьдесят восемь) рублей и разделен на 370 540 143 (Триста семьдесят миллионов пятьсот сорок тысяч сто сорок три) обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 449 435 (Четыреста сорок девять тысяч четыреста тридцать пять) привилегированных акций с определенным размером дивиденда (не менее 20 процентов годовых к номинальной стоимости привилегированных акций) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (размещенные акции).

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 200 000 000 (Двести миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

4.3. Все акции Банка являются именованными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

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

увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

4.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

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

Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

4.10. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных бумаг, в том числе облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, допускается только по решению Общего собрания акционеров Банка.

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

4.12. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

4.13. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

4.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

4.15. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Приобретенные Банком акции не предоставляют права голоса, 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. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Выкупленные Банком акции поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

4.17. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию или дробление размещенных акций. При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка.

4.18. В Банке создается резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли отчетного года до достижения установленного размера.

4.19. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют следующие права:

- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды, подлежащие распределению между акционерами в порядке,

- предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае ликвидации Банка получать часть его имущества в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют право голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда в случае ликвидации Банка имеют право на получение ликвидационной стоимости указанных акций. Ликвидационная стоимость привилегированной акции с определенным размером дивиденда равна номинальной ее стоимости.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса на Общем собрании акционеров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Каждый акционер Банка имеет право требовать у держателя реестра акционеров Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от держателя реестра акционеров Банка информацию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.4. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

5.5. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой или закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), в порядке, на условиях, а также с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

5.6. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.7. Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

5.8. Акционеры Банка вправе:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

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

5.9. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также Уставом Банка.

5.10. Объявленные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют их владельцам все права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка для владельцев акций Банка соответствующей категории (типа).

5.11. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и решениями о выпуске ценных бумаг;

- выполнять требования Устава, внутренних документов Банка, решения органов управления Банка;

- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;

- своевременно сообщать об изменении своих данных держателю реестра акционеров Банка в

соответствии с законодательством Российской Федерации;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

5.12. Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами осуществляется корпоративным секретарем Банка. Порядок назначения, функции и полномочия корпоративного секретаря определяются положением о корпоративном секретаре Банка.

Глава 6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

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

Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

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

6.3. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

6.5. Держатель реестра акционеров Банка по требованию зарегистрированного лица обязан предоставить выписку из реестра по его личному счету, которая не является ценной бумагой.

Глава 7. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

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

7.2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

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

7.4. 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.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

Глава 8. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

8.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Глава 9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о порядке проведения Общего собрания акционеров Банка.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 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) назначение аудиторской организации Банка;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 11) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

9.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Такое собрание не может проводиться в форме заочного голосования.

9.5. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

Решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве принимается Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления требования об этом. О принятом решении Совет директоров Банка не позднее 3 дней после его принятия извещает лиц, требующих его созыва. Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

9.6. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.7. Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время.

9.8. 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, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации общее собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования.

9.9. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и голосования без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров и заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

9.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть либо направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, в том числе пересылаемым в форме электронного документа, либо размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.bystrobank.ru> в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации.

9.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав данного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 дней после окончания отчетного года.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка может быть обжаловано в суд.

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

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

9.12. Акционер вправе участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.13. Общее собрание акционеров 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, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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.

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

9.15. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются заказным письмом, в том числе пересылаемым в форме электронного документа, или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

9.16. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае избрания членов Совета директоров Банка. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

9.17. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 15, 16 и 19 пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка.

Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения общего собрания акционеров устанавливается Положением о порядке проведения общего собрания акционеров, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

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

9.18. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания

приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

9.19. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

9.20. 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.

9.21. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Глава 10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

10.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Банка Положением о Совете директоров Банка.

10.2. Совет директоров Банка избирается в количестве 7 человек.

10.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются иные органы и лица в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка соответствующих вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, определенных настоящим Уставом, за исключением случаев, когда принятие такого решения отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров;
- 7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка; размещение Банком облигаций и иных эмиссионных бумаг, в том числе облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, допускается только по решению Общего собрания акционеров;
- 8) утверждение решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг Банка в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации;
- 9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- 11) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Президента Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним, образование Правления Банка, определение его численного состава;
- 12) назначение на должность и досрочное прекращение полномочий вице-президентов, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 14) рекомендации по размеру дивидендов по акциям, форме и порядку их выплаты;
- 15) использование резервного и иных фондов Банка;
- 16) утверждение годового финансового плана Банка;
- 17) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами;
- 18) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;
- 19) создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, утверждение положений о них;
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- 21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 22) рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;
- 23) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 24) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 25) одобрение сделок по кредитованию связанных с Банком лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;
- 26) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Уставом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 27) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:
 - стратегии развития Банка;
 - политики по управлению банковскими рисками,
 - кредитной политики;
 - положений о филиалах и представительствах Банка;
 - положений о фондах Банка;
 - положения о Службе внутреннего аудита Банка.
- 28) создание комитетов Совета директоров Банка, утверждение их персонального состава и утверждение положений о них;
- 29) назначение на должность и об освобождение от должности корпоративного секретаря Банка; утверждение положения о корпоративном секретаре Банка;
- 30) утверждение сигнальных и контрольных значений банковских рисков в соответствии с нормативными актами Банка России;
- 31) периодическое рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка об итогах деятельности Банка, принятых рисках. Порядок и периодичность представления отчетов определяется Советом директоров Банка;
- 32) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 33) 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 капиталом, осуществление контроля за реализацией указанного порядка;
- 34) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 35) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления

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

36) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

37) рассмотрение отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском;

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

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

40) рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

41) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

10.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

10.5. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом на срок до следующего годового собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления (Президент) и члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты в члены Совет директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

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

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

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка либо один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

10.7. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, аудиторской организации Банка, Правления Банка или Президента Банка.

10.8. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества,

составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Решения Советом директоров Банка могут приниматься путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Форма проведения заседания Совета директоров должна определяться с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме. К числу таких вопросов относятся, в частности:

- 1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана Банка;
- 2) созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 4) избрание и переизбрание председателя Совета директоров;
- 5) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- 7) одобрение существенных сделок Банка¹;
- 8) вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- 9) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
- 10) рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период;
- 11) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;
- 12) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- 13) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- 14) рассмотрение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- 15) утверждение дивидендной политики Банка.

10.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 6, 7, 10, 11, 14 и 32 пункта 10.3 настоящего Устава, принимаются на заседании Совета директоров квалифицированным большинством в три четверти голосов всех избранных членов Совета директоров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6 и 7 (в части принятия решения о размещении ценных бумаг, конвертируемых в акции) пункта 10.3 настоящего Устава, а также решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимаются на заседании Совета директоров единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

10.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется секретарем Совета директоров не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании и секретарем Совета директоров.

10.12. Иные условия порядка созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не оговоренные в настоящем Уставе, регламентируются утверждаемым Общим собранием акционеров Банка Положением о Совете директоров Банка.

10.13. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут

¹ Под существенными сделками Банка понимаются крупные сделки Банка, существенные для Банка сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет Банк), а также иные сделки, которые Банк признает для себя существенными.

ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

11.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Президентом Банка. Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления Банка. Президент Банка и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Банка Положением о Правлении Банка.

11.2. К компетенции Правления и Президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка. Правление Банка и Президент Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Правление Банка и Президент Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

11.3. Образование Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий осуществляется Советом директоров Банка.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (нескольких членов) Правления, а также о досрочном прекращении полномочий всех членов (всего состава) Правления.

Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке. Увольнение с должности, занимаемой в Банке, влечет прекращение членства в Правлении Банка.

Члены Правления Банка и кандидаты в члены Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Численность Правления Банка определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее трех человек.

11.4. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками;
- 3) осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- 4) утверждение сигнальных и контрольных значений банковских рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 5) утверждение планов проведения оценки банковских рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- 6) периодическое рассмотрение отчетов об итогах деятельности Банка, принятых рисках. Порядок и периодичность представления отчетов определяется Советом директоров Банка;
- 7) рассмотрение отчета о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском;
- 8) принятие решений о заключении сделок по предоставлению кредитов и размещению депозитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 9) принятие решений о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит;
- 10) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с ней;
- 11) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка;
- 13) создание коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов и комиссий, утверждение положений о них и делегирование им полномочий для принятия соответствующих решений;
- 14) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов,

отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Президента Банка. Правление вправе также решать вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к компетенции Президента Банка и вынесенные им на рассмотрение Правления Банка, если в заседании Правления принимает участие Президент Банка.

11.5. Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

11.6. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании. Каждый член Правления Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Президента Банка является решающим.

11.7. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания.

11.8. Президент Банка избирается Советом директоров Банка на неопределенный срок.

11.9. Президент Банка без доверенности действует от имени и в интересах Банка.

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

1) руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка;

2) представление интересов Банка во всех органах государственной власти и управления, органах местного самоуправления, в финансовых, административных, судебных, правоохранных и иных органах, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами всех форм собственности;

3) координация работы структурных подразделений Банка;

4) распоряжение имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации, совершение сделок от имени Банка;

5) утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Банка в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами;

6) определение цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или установление порядка ее определения;

7) принятие решений о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигации по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, а также по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

8) принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (его филиала), утверждение положений о них;

9) издание приказов, распоряжений по вопросам текущей деятельности Банка и дача в рамках своей компетенции указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

10) утверждение регламентных документов, методик;

11) утверждение организационной структуры, штатного расписания Банка;

12) созыв заседаний Правления Банка, определение их повестки дня и председательствование на них;

13) решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

14) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Президента Банка;

15) иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка.

11.10. Президент Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, без доверенности действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента.

11.11. Президент и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

12.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

12.2. Аудиторская организация Банка назначается Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Банка Советом директоров Банка в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим политику по организации внешнего аудита Банка.

12.3. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными законодательством Российской Федерации органами.

Глава 13. СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

13.1. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

13.2. Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

13.3. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.4. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Руководитель Службы управления рисками подотчетен Президенту Банка. Порядок отчетности Службы управления рисками определяется внутренними документами Банка.

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

13.6. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:

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

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

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

13.7. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

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

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка

13.8. Система органов внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля на основании действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка, предусмотренные главой 8 настоящего Устава: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и настоящим Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (при наличии в Банке подразделения, занимающегося профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг);
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

13.9. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы в области внутреннего контроля:

- 1) создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля, утверждение положений и инструкций о системе внутреннего контроля Банка;
- 2) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 3) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 4) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 5) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 6) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;
- 7) принятие решения о назначении на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;
- 8) 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;
- 9) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- 10) анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- 11) оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- 12) подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 13) 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.

13.10. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы в области внутреннего контроля:

- 1) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных

документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

2) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13.11. К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы в области внутреннего контроля:

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

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

3) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

4) 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;

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

6) решение иных вопросов, не отнесенных законодательством Российской Федерации и (или) Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка

13.12. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка;

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.13. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

13.14. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

13.15. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе. Численный состав, структура Службы внутреннего аудита Банка устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

13.16. Служба внутреннего аудита подотчетна и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Порядок отчетности Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

13.17. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка.

13.18. Руководитель Службы внутреннего аудита не вправе одновременно осуществлять

руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита Банка не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

13.19. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита Банка имеют право:

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

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

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

13.20. Совет директоров Банка может принять решение о проведении независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банка аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

13.21. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

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

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

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

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

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

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

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

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

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

13.22. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Президентом Банка.

13.23. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура Службы внутреннего контроля Банка устанавливаются Президентом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

13.24. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Президенту Банка. Порядок отчетности Службы внутреннего контроля определяется Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

13.25. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка.

13.26. Для осуществления своей деятельности руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля вправе требовать от руководителей подразделений и служащих Банка получения доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Руководители подразделений и служащие Банка обязаны предоставлять необходимую информацию руководителю Службы внутреннего контроля и служащим Службы внутреннего контроля.

13.27. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

13.28. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения - должностное лицо (структурное подразделение) Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

Функции и полномочия ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения определяются внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Президент Банка также утверждает структуру и штатную численность структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Ответственный сотрудник в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.

13.29. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственный сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Функции и полномочия контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Президентом Банка.

Лицо, назначаемое на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

13.30. Полномочия иных органов, подразделений и служащих, входящих в систему органов внутреннего контроля и осуществляющих внутренний контроль, определяются настоящим Уставом, положениями об этих органах и иными внутренними документами Банка.

Глава 14. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

14.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность, составляет годовые отчеты в порядке, установленном Банком России, федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

14.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в

соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка в соответствии с нормативными актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.3. Порядок предоставления, хранения, распространения информации о Банке определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

14.4. Банк составляет в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, консолидированную финансовую отчетность. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется акционерам Банка путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также путем предоставления доступа к ней для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа Банка.

Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

15.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований нормативных актов Банка России. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемнику (правопреемникам).

15.2. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, реорганизация Банка в форме его разделения или выделения из его состава одной или нескольких кредитных организаций осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

15.3. При реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения Общим собранием акционеров Банка.

В случае реорганизации Банка в форме слияния, присоединения и преобразования не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов способом, определенным решением Общего собрания акционеров Банка.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

15.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

15.5. В случае реорганизации Банка документы передаются правопреемнику (правопреемникам) или на государственное хранение в установленном порядке.

15.6. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению Общего собрания акционеров либо по решению суда по основаниям, предусмотренным федеральными законами Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

15.7. В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка, об этом должно быть незамедлительно в письменном виде сообщено Банку России.

Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

15.9. При установлении ликвидационной комиссией недостаточности имущества Банка для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация Банка может осуществляться только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о

составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами и результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных, вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России

Выплаты денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производятся ликвидационной комиссией в очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности и порядке, определяемыми действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.11. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение.

Глава 16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

16.1. Изменения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.2. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель Совета директоров
ПАО «БыстроБанк»**



Р.А. Булах

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
23 (Двадцать три) листа

Президент ПАО «БыстроБанк»

Черташин Сергей Вячеславович

«23» июля 2023 г.

