

Экземпляр представлен при внесении  
в ЕГРЮЛ записи от 18.01.2016  
за № 2167800051472  
и хранится в регистрационном деле  
юридического лица  
ОГРН-1027800000931  
Зам. руководителя Управления  
ФНС России по Санкт-Петербургу



С. В. Кацмина

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации  
**М. И. СУХОВ**

2015 года

30 ноября  
М.п. Банка России

**УСТАВ**  
**Небанковской кредитной организации акционерного общества**  
**«Петербургский Расчетный Центр»**  
**НКО АО ПРЦ**

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием  
Протокол № 3  
От 27 ноября 2015 г.

г. Санкт-Петербург  
2015 год

## **Преамбула.**

Общество является юридическим лицом с момента государственной регистрации и в своей деятельности руководствуется Законом Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" и Законом Российской Федерации "Об акционерных обществах", другими законами и нормативными актами, регламентирующими деятельность небанковских кредитных организаций, а также настоящим Уставом.

Общество создано на неопределенный срок.

## **Глава 1. Общие положения.**

### **Статья 1. Firmenное наименование и место нахождения Общества.**

1. Небанковская кредитная организация создана в соответствии с решением общего собрания участников от 5 марта 1996 года (протокол № 1) с наименованиями: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" ЗАО ПРЦ.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 26 ноября 2015 года (протокол N 3) наименование небанковской кредитной организации приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменные наименования небанковской кредитной организации изменены на Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» НКО АО ПРЦ (далее - «Общество»).

2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр».

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: НКО АО ПРЦ.

3. Полное наименование Общества на английском языке: PETERSBURG SETTLEMENT CENTER LIMITED.

Сокращенное наименование Общества на английском языке: PSC LTD.

4. Место нахождения Общества: 191023, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23

### **Статья 2. Цель деятельности Общества. Перечень осуществляемых Обществом банковских операций.**

1. Целью деятельности Общества является извлечение прибыли посредством осуществления на основании специального разрешения (лицензии) Банка России банковских операций, а также построение эффективной расчетной системы, обслуживающей участников финансового рынка.

2. Перечень осуществляемых Обществом банковских операций:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

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

3. Общество имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

4. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Общества, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

### **Статья 3. Обеспечение интересов клиентов.**

1. Общество обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенный ей его клиентами и корреспондентами.
2. В целях обеспечения финансовой надежности Общество создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.
3. Общество соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России.

На денежные средства, а также на остаток электронных денежных средств клиентов, находящиеся на счетах в Обществе, может быть наложен арест или обращено взыскание не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

4. Общество осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.
5. Общество гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Общества обязаны хранить тайну об операциях и счетах Общества, его клиентов и корреспондентов.

Справки об операциях и счетах клиентов и корреспондентов Общества, а также иная информация о клиентах Общества предоставляются Обществом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6. Отношения Общества с клиентами строятся на договорной основе.
7. Платежи со счетов клиентов осуществляются Обществом в порядке и очередности, установленных действующим законодательством.
8. Общество организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Обществом операций.

### **Статья 4. Юридический статус Общества.**

1. Общество является юридическим лицом, которое имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Правоспособность Общества возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

2. Общество имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

3. Общество вправе иметь штамп и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке.

4. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры Общества не отвечают по его обязательствам. Объем правомочий акционеров Общества определяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

5. В случае несостоятельности (банкротства) Общества, вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия,

то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

6. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

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

8. Общество вправе в установленном порядке открывать счета на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9. Общество зарегистрировано на неопределенный срок.

## **Глава 2. Уставный капитал и ценные бумаги Общества.**

### **Статья 5. Уставный капитал Общества.**

1. Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость акций Общества, приобретенных акционерами.

2. Уставный капитал Общества составляет 2000000 (Два миллиона) рублей.

3. Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в количестве 2000 (Две тысячи) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

4. Все акции Общества выпущены в бездокументарной форме.

5. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества. При увеличении Уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций, эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежавших им акций.

Решением об увеличении Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

6. Оплата акций Общества привлеченными денежными средствами, а также путем зачета требований к Обществу не допускается.

7. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Общества, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

8. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала Общества на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации.

Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

9. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций Общества составляет 10000 (Десять тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

10. Изменение величины Уставного капитала производится по решению общего собрания акционеров Общества и подлежит регистрации в установленном законом порядке.

11. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязано уменьшить свой Уставный капитал. Уменьшение величины Уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части размещенных акций с дальнейшим их погашением.

## **Статья 6. Акции и иные ценные бумаги Общества.**

1. Все акции Общества являются именованными.

2. Каждая акция Общества предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав.

3. Акция не предоставляет право голоса до полной её оплаты.

4. Акции Общества при их размещении оплачиваются в соответствии с действующим законодательством. Форма оплаты акций Общества определяется решением об их размещении с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России и настоящим Уставом.

5. Акции, приобретенные Обществом на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Общества путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. Акции, право собственности, на которые перешло к Обществу, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Обществом по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года после их приобретения Обществом. В противном случае Общество обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала на величину номинальной стоимости указанных акций.

6. Акции, выкупленные Обществом в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

7. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции Общества без согласия других акционеров и Общества.

8. Акционеры Общества пользуются преимущественным правом приобретения акций Общества, продаваемых другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству имеющихся у них акций. Общество пользуется преимущественным правом приобретения своих акций, продаваемых другими акционерами, если акционеры не использовали своё преимущественное право приобретения акций.

9. Акционер Общества, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Общество с указанием количества отчуждаемых акций, их цены и других условий отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения Общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

10. В случае если акционеры Общества и (или) Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения акций, предлагаемых к продаже, в течение месяца со дня получения извещения Обществом, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Обществу и его акционерам.

11. Установленный в пункте 10 настоящей статьи срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Общества и самого Общества получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

12. Уступка преимущественного права приобретения акций Общества не допускается.

13. Изменения в составе акционеров Общества подлежат согласованию в Банке России в установленном им порядке.

14. Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций Общества требует уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Общества, требует предварительного или последующего согласия Банка России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правовыми актами Банка России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Общества и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций Общества устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

### **Глава 3. Имущество Общества. Фонды и собственные средства (капитал) Общества.**

#### **Статья 7. Имущество Общества.**

1. Общество имеет в собственности обособленное имущество. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

2. В случае ликвидации Общества оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядке пропорционально количеству имеющихся у них акций.

3. В принудительном порядке имущество Общества может быть изъято только по вступившему в законную силу решению суда.

#### **Статья 8. Фонды и собственные средства (капитал) Общества.**

1. Для покрытия убытков, и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств, в Обществе создан Резервный фонд в размере 25% от установленного в пункте 2 статьи 5 настоящего Устава размера Уставного капитала. В случае использования средств Резервного фонда в порядке, установленном настоящим Уставом и действующим законодательством, его восполнение до установленной в настоящем пункте величины производится путем обязательных ежегодных отчислений в размере 6% от чистой прибыли.

2. В Обществе могут, а в некоторых случаях, установленных действующим законодательством и правовыми актами Банка России, должны создаваться иные фонды. Решение о создании таких фондов принимает общее собрание акционеров Общества.

3. Все вопросы, связанные с использованием Резервного фонда и иных фондов Общества решаются Советом директоров.

4. Общество обязано поддерживать размер собственных средств (капитала) не ниже минимального размера, устанавливаемого Банком России.

5. Размер собственных средств (капитала) Общества рассчитывается на основании данных отчетности Общества в порядке, устанавливаемом Банком России.
6. Величина собственных средств (капитала) Общества не может быть менее размера Уставного капитала, указанного в пункте 2 статьи 5 настоящего Устава.

В случае если величина собственных средств (капитала) Общества по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, Общество обязано привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Общество обязано принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Общества по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством РФ.

#### **Глава 4. Учет и отчетность. Документы Общества.**

##### **Статья 9. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Общества.**

1. Учет и документооборот Общества организуются и ведутся в соответствии с правилами, установленными Банком России.
2. Общество предоставляет в Банк России статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России.
3. Итоги деятельности Общества отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, установленных законодательством РФ, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.
4. Генеральный директор организует учет, представление бухгалтерской и статистической отчетности в соответствии с действующим законодательством.
5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества после проверки Ревизионной комиссией (Ревизором) и независимой аудиторской организацией утверждаются годовым общим собранием акционеров.
6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.
7. Финансовый год Общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

##### **Статья 10. Хранение документов и информации Общества.**

1. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.
2. По месту нахождения исполнительного органа Общества хранятся следующие документы:
  - Учредительный договор Общества;
  - Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные к Уставу Общества, зарегистрированные в установленном порядке;
  - Решение о создании Общества;
  - Свидетельство о государственной регистрации Общества;
  - Документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
  - Внутренние документы Общества;
  - Годовые отчеты;
  - Документы бухгалтерского учета и отчетности;
  - Протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), исполнительного органа Общества;
  - Бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
  - Списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- Заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, аудиторской организации Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
  - Проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;
  - отчеты оценщиков;
  - Иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, органов управления Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
3. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах и их движении Общество отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

### **Статья 11. Предоставление информации акционерам.**

1. Перечисленные в пункте 2 статьи 10 настоящего Устава документы, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Общества, а также документов, содержащих информацию, относящуюся в соответствии с действующим законодательством к банковской тайне, предоставляются акционерам Общества для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа Общества не позднее 7 рабочих дней со дня предъявления ими соответствующего письменного требования.
2. Доступ к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Общества, за исключением документов, содержащих информацию, относящуюся в соответствии с действующим законодательством к банковской тайне, имеют только акционеры Общества, владеющие в совокупности не менее 25 процентами акций Общества.
3. Акционеры могут получить копии документов Общества, доступ к которым они имеют. Указанные копии предоставляются за плату на основании письменного запроса акционера. Размер платы не может превышать стоимости затрат на изготовление копий документов.
4. При подготовке и проведении общего собрания акционеров Общество обязано предоставить лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, следующую информацию (материалы):
  - Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
  - Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и (или) аудиторской организации о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - Заключение аудиторской организации Общества по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за год;
  - Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за год;
  - Сведения о кандидатах в Совет директоров, Ревизионную комиссию (Ревизоры), Генерального директора, если вопрос о его избрании включен в повестку дня общего собрания акционеров;



- Проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества и проект Устава Общества в новой редакции;
  - Проекты решений общего собрания акционеров;
  - Иную информацию (материалы) обязательные для предоставления акционерам в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
5. Порядок ознакомления с информацией (материалами), перечисленными в пункте 4 настоящей статьи и адрес, по которому с ней можно ознакомиться указываются в сообщении о проведении общего собрания акционеров Общества.

## **Глава 5. Акционеры Общества. Реестр акционеров. Дивиденды.**

### **Статья 12. Права и обязанности акционеров Общества.**

1. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет её владельцу – акционеру одинаковый объем прав.
2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества. Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:
  - требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.
  - обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
  - требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
  - оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества.
3. Акционеры Общества имеют следующие обязанности:
  - Проявлять лояльность по отношению к Обществу;
  - Оплачивать акции в порядке и размерах, определяемых общим собранием акционеров Общества;
  - Соблюдать положения настоящего Устава и положения других документов, регламентирующих деятельность Общества;
  - Соблюдать решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;
  - Содействовать укреплению деловой репутации и позитивного имиджа Общества;
  - Участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены ГК РФ, другим законом или Уставом;
  - Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
  - Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
  - Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

- Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.  
Участники Общества могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом.
4. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

### **Статья 13. Реестр акционеров Общества.**

1. Права на ценные бумаги, выпущенные Обществом, учитываются в реестре владельцев именных ценных бумаг Общества (далее по тексту - «Реестр»).
2. Ведение и хранение Реестра осуществляется имеющим предусмотренную законом лицензию юридическим лицом – регистратором, на основании заключаемого с ним Обществом соответствующего договора.
3. Регистратор и условия заключаемого с ним договора утверждаются решением Совета директоров. Расторжение договора с регистратором по инициативе Общества осуществляется по решению Совета директоров.
4. Общество и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения Реестра, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.
5. Лицо, зарегистрированное в Реестре, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Общество и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
6. Зарегистрированное в Реестре лицо вправе требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из Реестра и получать от регистратора информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.

### **Статья 14. Дивиденды Общества.**

1. Общее собрание акционеров Общества по рекомендации Совета директоров вправе один раз в год, принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством. Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законодательством. Дивиденды выплачиваются деньгами.
2. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случае:
  - До полной оплаты всего уставного капитала;
  - До выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены Обществом при наличии у акционеров права требовать выкупа Обществом принадлежащих им акций;
  - Если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
  - Если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Общества меньше его Уставного капитала и Резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - Иных предусмотренных федеральными законами случаях.
3. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.
4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества денежными средствами или иным имуществом по решению общего собрания акционеров.

5. 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.

6. 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.

7. Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды в случае:

- Если на день выплаты дивидендов Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты объявленных дивидендов;
- Если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Общества меньше суммы его Уставного капитала, Резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- До полной оплаты всего уставного капитала;
- В иных предусмотренных федеральными законами случаях.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **Глава 7. Управление Обществом.**

### **Статья 15. Общее собрание акционеров Общества.**

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров, далее по тексту «Собрание».

2. Общество ежегодно не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года обязано проводить годовые Собрания.

3. Проводимые помимо годового Собрания являются внеочередными. Внеочередные Собрания проводятся по инициативе Совета директоров, по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации, акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10% акций Общества на дату предъявления требования.

4. Совет директоров обязан принять решение о созыве внеочередного Собрания в случае:

- Когда количество членов Совета директоров станет менее количества, составляющего кворум для проведения заседаний Совета директоров;
- В случае принятия решения о приостановлении полномочий Генерального директора или невозможности исполнения Генеральным директором своих полномочий.

5. Внеочередное Собрание должно быть проведено:

- Внеочередное Собрание, созываемое по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Собрания;
- Если предлагаемая повестка дня внеочередного Собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Собрание должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Собрания;
- В установленном в абз. 3 п. 4 настоящей статьи случае Собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров;
- В установленном в абз. 2 п. 4 настоящей статьи случае Собрание должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом

директоров.

6. Компетенция Собрания:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) Реорганизация Общества;
- 3) Ликвидация Общества, назначение Ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) Определение количественного состава Совета директоров, 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 Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) Уменьшение Уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 9) Избрание единоличного исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) Избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) Утверждение аудиторской организации Общества;
- 12) Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 13) Распределение прибыли, в том числе объявление дивидендов и утверждение сроков их выплаты, и убытков Общества по результатам отчетного года;
- 14) Определение порядка ведения Собрания;
- 15) Дробление и консолидация акций;
- 16) Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) Принятие решений о приобретении Обществом размещенных акций в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;
- 19) Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Общества;
- 21) Установление размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;
- 22) Установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) на основе рекомендации Совета директоров;
- 23) Принятие решения о возмещении расходов по подготовке и проведению внеочередного Собрания акционерам - инициаторам его проведения;
- 24) Определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;
- 25) Принятие решения о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионной комиссией (Ревизором) и аудиторской организацией;
- 26) Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Общества и их ликвидацией;
- 27) Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. Вопросы, отнесенные к компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров или исполнительным органам Общества, если иное не установлено законом.
8. Собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».
9. В повестку дня годового Собрания должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудиторской организации Общества, а также утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
10. Решение по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения настоящим Уставом и/или Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.
11. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6-7, 14-19 пункта 6 настоящей статьи, принимается Собранием только по предложению Совета директоров.
12. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 7, 17 пункта 6 настоящей статьи, принимается Собранием большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Собрании.
13. Собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.
14. Собрание может проводиться в следующих формах:
- В форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия по ним решений – очная форма;
  - Без совместного присутствия акционеров, с предварительной отправкой (вручением) бюллетеней для заочного голосования – заочная форма.
15. Собрание, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), утверждении аудиторской организации, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 6 настоящей статьи, не может проводиться в заочной форме.
16. Созыв годового и внеочередных Собраний осуществляет Совет директоров.  
В случае если в течение пяти дней с даты предъявления требования Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Собрания или принято решение об отказе в его созыве, орган Общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Общества провести внеочередное Собрание.
17. Список лиц, имеющих право на участие в Собрании, составляется на основании данных Реестра Общества. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Собрания и более чем за 50 дней, а если предлагаемая повестка дня внеочередного Собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и/или об образовании единоличного исполнительного органа Общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, - более чем за 80 дней до даты проведения Собрания.
18. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование

должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

19. Сообщение о проведении Собраний осуществляется путем направления (заказным письмом) каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Собрании, уведомления или вручением письменного уведомления каждому из указанных лиц под роспись не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Собраний, а в случае если повестка дня Собраний содержит вопрос о реорганизации Общества, в сроки, предусмотренные законодательством. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного Собраний содержит вопрос об избрании членов Совета директоров или о реорганизации Общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении Собраний должно быть сделано в сроки, предусмотренные законом.

20. Подготовка, созыв и проведение Собраний осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Дополнительные требования к порядку подготовки, созыву и проведению Собраний могут быть установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

21. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Собраний и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Генерального директора, если вопрос о его избрании включен в повестку дня Собраний, Ревизионную комиссию (Ревизоры), число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Полученные предложения должны быть рассмотрены Советом директоров не позднее 5 дней по окончании установленного в настоящем пункте срока для их внесения в повестку дня Собраний.

22. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Собраний содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры, являющиеся владельцами не менее чем 2 процентов акций Общества, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров общества, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Собраний.

23. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Собраний, в том числе внеочередного, и формулировки решений по таким вопросам.

24. Совет директоров вправе по своему усмотрению включать в повестку дня Собраний любые вопросы, решение которых относится к компетенции Собраний, а также кандидатов в список кандидатур в случае их отсутствия или недостаточного количества.

25. Собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

26. Принявшими участие в Собрании считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Собраний, а в случае проведения Собраний в заочной форме – до даты окончания приема бюллетеней, устанавливаемой Советом директоров.

27. При отсутствии кворума для проведения годового Собраний должно быть, а для проведения внеочередного Собраний может быть проведено повторное Собрание с той же повесткой дня. Повторное Собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30% голосующих акций.

28. При проведении повторного Собраний менее чем через 40 дней после несостоявшегося Собраний лица, имеющие право на участие в повторном Собрании, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Собрании.

29. Собрание ведет Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия, Собрание ведет заместитель Председателя Совета директоров, при отсутствии обоих - один из акционеров по решению большинства присутствующих на Собрании акционеров.

30. Голосование на Собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае выборов членов Совета директоров.

31. Голосование по вопросам повестки дня Собрания может осуществляться поднятием руки и/или бюллетенями для голосования.

32. Бюллетень для голосования на Собрании, проводимого в очной форме должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в данном Собрании (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта, при регистрации.

Бюллетень для голосования на Собрании, проводимого в заочной форме должен быть направлен заказным почтовым отправлением или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в данном Собрании, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до проведения Собрания.

Состав информации, содержащейся в бюллетене для голосования на Собрании, должен соответствовать требованиям статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования. Дополнительные требования к информации, содержащейся в бюллетене для голосования на Собрании, могут быть установлены Центральным банком Российской Федерации.

33. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Собрания или даты окончания приема бюллетеней составляется протокол об итогах голосования и протокол Собрания.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

## **Статья 16. Совет директоров.**

1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания.

2. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размер и порядок выплаты вознаграждений и/или компенсаций устанавливаются Собранием.

3. Компетенция Совета директоров:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) Созыв годового и внеочередного Собраний за исключением случаев, предусмотренных абзацем 2 пункта 16 статьи 15 настоящего Устава;

- 3) При подготовке к проведению Собрания определяет:
  - Форму проведения Собрания (очное, заочное);
  - Дату, место, время проведения Собрания акционеров и в случае проведения Собрания в заочной форме почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и дату окончания приема бюллетеней для голосования;
  - Дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании;
  - Повестку дня Собрания;
  - Порядок сообщения акционерам о проведении Собрания;
  - Перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Собрания, и порядок её предоставления;
  - Форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- 4) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 5) Образование (за исключением единоличного исполнительного органа) коллегиального исполнительного органа Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) вознаграждений и/или компенсаций;
- 7) Определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 8) Предложение в повестку дня Собрания вопросов, указанных в подпунктах 2, 6-7, 14-19 пункта 6 статьи 15 настоящего Устава;
- 9) Использование Резервного фонда Общества;
- 10) Утверждение отчета об итогах приобретения акций;
- 11) Определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Общества с Генеральным директором;
- 12) Принятие решения о приостановлении полномочий Генерального директора и/или об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества – исполняющего обязанности Генерального директора, и о проведении внеочередного Собрания для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и о выборах нового Генерального директора;
- 13) Создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
- 14) Принятие во всякое время решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 15) Предварительное утверждение годового отчета Общества;
- 16) Определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;
- 17) Одобрение сделок в случаях, предусмотренных главами X-XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) Вынесение на решение Собрания вопроса о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии;
- 19) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) Утверждение перечня информации, относящейся к коммерческой тайне Общества;
- 21) Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 22) Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 23) Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 24) Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и/или Генеральным директором Общества, службой



- внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Общества, аудиторской организацией Общества;
- 25) Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организацией Общества, и надзорных органов;
  - 26) Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - 27) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Общества, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Обществу, так и по отдельным направлениям его деятельности;
  - 28) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Общества рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
  - 29) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
  - 30) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества;
  - 31) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - 32) Утверждение руководителя службы внутреннего аудита Общества;
  - 33) Утверждение плана работы службы внутреннего аудита Общества;
  - 34) Утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации;
  - 35) Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) Общества и коллегиальным исполнительным органом (Правлением) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - 36) Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;
  - 37) Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Собранию;
  - 38) Утверждение кадровой политики Общества (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной Общества, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Общества, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Общества и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Обществом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Общества, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).
4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.
  5. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества, принимается членами Совета директоров единогласно без учёта голосов выбывших членов Совета директоров.
  6. Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 13 пункта 3 настоящей статьи, принимается Советом директоров большинством в три четверти голосов избранных в его состав без учета голосов выбывших членов Совета директоров.
  7. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8. Если годовое Собрание не было проведено в установленные п. 2 статьи 15 настоящего Устава сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Собрания.

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

9. Решение Собрания о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.

10. Члены Совета директоров и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Генеральный директор и члены коллегиального органа - Правления Банка - не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут являться членами Совета директоров.

11. Количественный состав устанавливается решением Собрания и не может быть менее пяти человек.

12. Председатель Совета директоров и заместитель Председателя Совета директоров избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Члены Совета директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и/или заместителя Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

13. Председатель Совета директоров:

- Организует работу Совета директоров;
- Созывает заседания Совета директоров;
- Председательствует на заседаниях Совета директоров;
- Организует ведение протокола на заседаниях Совета директоров;
- Председательствует на Собраниях.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров, а в случае отсутствия обоих - один из членов Совета директоров по решению большинства его членов

14. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров:

- По его собственной инициативе;
- По требованию члена Совета директоров;
- По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) или аудиторской организации;
- По требованию Генерального директора.

15. Заседания Совета директоров могут проводиться в очной и заочной форме по решению Председателя Совета директоров.

16. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров становится менее половины количественного состава Совета директоров, то его полномочия прекращаются, кроме полномочия по созыву Собрания.

17. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов участвующих в нем членов Совета директоров. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

18. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый его член обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

19. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- Место и время его проведения;

- Лица, присутствующие на заседании;
- Повестка дня заседания;
- Вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- Принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

## **Статья 17. Исполнительные органы Общества.**

1. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы Общества подотчетны Совету директоров и Собранию.

2. Правление организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Общества и обеспечивает выполнение решений Собрания и Совета директоров. К компетенции Правления относятся:

- Определение организационной структуры Общества;
- Определение условий оплаты труда и социального обеспечения работников Общества;
- Решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала;
- Рассмотрение материалов ревизий, проверок, отчетов руководителей подразделений Общества;
- Принятие решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Общества;
- Установление ответственности за выполнение решений Собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- Проверка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- Распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Общества;
- Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- Рассмотрение иных вопросов, вынесенных на заседание Правления.

3. Правление, за исключением Генерального директора, избирается Советом директоров. Количественный состав и срок полномочий членов Правления устанавливается Советом директоров. Генеральный директор, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении(избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». С каждым членом Правления заключается договор. От имени Общества договор подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

4. Правление действует на основании настоящего Устава и утверждаемого Собранием Положения о Правлении. Председателем правления по должности является Генеральный директор.
5. Кворум для проведения заседания Правления составляет половину от числа избранных членов Правления.
6. Проведение заседаний Правления организует Генеральный директор. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизору) и аудиторской организации по их требованию.
7. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. При равенстве голосов голос Генерального директора является решающим.
8. Совет директоров вправе в любой момент прекратить полномочия любого из членов Правления, расторгнуть с ними договор и образовать новый состав Правления. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой его увольнения с занимаемой в Обществе должности, если иное не будет установлено в договоре.
9. Совмещение членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.
10. Генеральный директор избирается годовым Собранием сроком не более чем на три года (до годового Собрания в последнем году срока полномочий) из числа кандидатур, выдвинутых акционерами и Советом директоров. Генеральный директор может переизбираться неограниченное число.
11. С Генеральным директором заключается договор. От имени Общества договор подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.
12. Генеральный директор решает все вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания, Совета директоров.
13. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются правовыми актами РФ, настоящим Уставом и договором.
14. Генеральный директор:
  - Без доверенности действует от имени Общества;
  - Распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;
  - Утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, определяет организационную структуру Общества, за исключением документов, утверждаемых Собранием, Советом директоров;
  - Выдает доверенности от имени Общества;
  - Утверждает штатное расписание и Положение о персонале Общества, филиалов и представительств;
  - Принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Общества, в том числе своих заместителей, главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;
  - Поощряет сотрудников Общества, а также налагает на них взыскания;
  - Организует бухгалтерский учет и отчетность;
  - Открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества, заключает договоры и совершает иные сделки;
  - Устанавливает формы и размеры оплаты труда, за исключением случаев, когда их утверждение отнесено к компетенции других органов управления Общества;

- Решает иные вопросы текущей деятельности Общества.
- 15. Заместитель (заместители) Генерального директора назначаются Генеральным директором. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор временно не может выполнять свои функции, его функции выполняет заместитель (один из заместителей).
- 16. Собрание вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Генерального директора. Прекращение полномочий Генерального директора не влечет за собой его увольнения из Общества, если иное не установлено в договоре, заключенном с ним.
- 17. Совет директоров вправе в любое время приостановить полномочия Генерального директора и образовать временный единоличный исполнительный орган (исполняющий обязанности Генерального директора).
- 18. В случае если Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, Совет директоров вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа (исполняющего обязанности Генерального директора).
- 19. Исполняющий обязанности Генерального директора осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции Генерального директора. Решением Совета директоров компетенция исполняющего обязанности Генерального директора может быть ограничена.
- 20. Исполняющий обязанности Генерального директора действует до момента избрания нового Генерального директора.
- 21. Генеральный директор, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Общества не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Обществу, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

## **Глава 8. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества.**

### **Статья 18. Ревизионная комиссия (Ревизор).**

1. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия (Ревизор).
2. Членам Ревизионной комиссии (Ревизору) в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры и порядок выплаты таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Собрания.
3. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе:
  - Осуществлять проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Собрания, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами акций Общества;
  - Требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Общества, документы о финансово-хозяйственной деятельности Общества;
  - Требовать созыва внеочередного Собрания;
  - Требовать созыва заседания Совета директоров;

- Подтверждать достоверность данных, включаемых в годовые отчеты Общества, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
- 4. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) избираются Собранием на срок до следующего годового Собрания. Лица, избранные в Ревизионную комиссию (Ревизором) могут переизбираться неограниченное число раз. Собрание вправе досрочно прекратить полномочия Ревизионной комиссии (Ревизора).
- 5. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Общества.
- 6. Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Собрания, если возникла серьезная угроза интересам Общества.
- 7. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения Обществом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Общества на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Общества утвержденной уполномоченными органами управления Общества методик выявления значимых для Общества рисков, управления значимыми для Общества рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Общества рискам и капиталу;

последовательности применения в Обществе методик управления значимыми для Общества рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Общества контроля соблюдения в Обществе установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения.

Общество раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества.

### **Статья 19. Аудиторская организация Общества.**

1. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Собрание назначает аудиторскую организацию. Аудиторской организацией Общества может быть только аудиторская организация, обладающая соответствующей лицензией.
2. Аудиторская организация Общества утверждается годовым Собранием. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

### **Статья 20. Система внутреннего контроля Общества.**

1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества, а также с целью исключения вовлечения Общества и его

сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Общество организует систему внутреннего контроля, т. е. совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных работников), обеспечивающих достижение вышеназванных целей.

Система внутреннего контроля Общества комплексно охватывает всю профессиональную деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества; контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т. е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки её соответствия задачам и масштабам деятельности Общества, осуществление деятельности по её совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Общество: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, минимизировать риск совершения преступлений и противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Общества или расширении её масштабов.

2. Система органов управления внутреннего контроля – совокупность органов управления Общества, а также подразделений и служащих Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Обществе осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Собранием, Ревизионной комиссией (Ревизором), Советом директоров, Правлением, Генеральным директором, главным бухгалтером, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой управления рисками, отделом финансового контроля, возглавляемым сотрудником, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, процедур и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – Ответственный сотрудник). Указанные в настоящем пункте органы управления, структурные подразделения и уполномоченные сотрудники Общества, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля, осуществляют контроль в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

3. Созданная в Обществе Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, согласованного с Советом директоров. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров и отчитывается перед Советом директоров. Совет директоров осуществляет проверку деятельности Службы внутреннего аудита. Начальник Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров по представлению Генерального директора и освобождается от должности Советом директоров. Начальник Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Общества. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены

обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Общества (Собрания, Совета директоров, Правления, Генерального директора);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Общества (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 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 Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 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;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Общества;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Общества и Службы управления рисками Общества;
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

4. Созданная в Обществе Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается, освобождается от должности Советом директоров на основании предложений Генерального директора. Начальник службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Общества и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Обществом новых услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Генеральному директору и Совету директоров;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Обществе;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;



- Информирование сотрудников Общества по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и её служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Обществом прав клиентов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Обществом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Обществом банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Общества с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Общества.

Отдел финансового контроля является структурным подразделением Общества, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. Руководство отделом осуществляет Ответственный сотрудник. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Генеральному директору. Отдел финансового контроля осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Программой организации ПОД/ФТ, утверждаемой Генеральным директором. Ответственный сотрудник, сотрудники отдела финансового контроля могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Обществе, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Общества платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Общества».

5. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ - начальник отдела финансового контроля назначается на должность и освобождается от должности Генеральным директором.

Ответственный сотрудник осуществляет следующие функции:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ на утверждение Генеральному директору;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Общества в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ (отделом финансового контроля) при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Общества);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Общества письменного отчета, согласованного с Генеральным директором, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Генеральному директору текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Общества;
- иные функции в соответствии с внутренними документами Общества.  
Для выполнения Ответственным сотрудником возложенных на него функций ему предоставляются следующие права и обязанности:
- право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- право доступа в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Общества документов;
- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Общества.

6. Руководитель Службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Генеральным директором. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7. Общество в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность начальника отдела финансового контроля, начальника Службы внутреннего аудита, начальника Службы внутреннего контроля Общества в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Общество в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности начальника отдела финансового контроля, начальника Службы внутреннего аудита, начальника Службы внутреннего контроля Общества не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **Глава 9. Реорганизация и ликвидация Общества.**

### **Статья 21. Реорганизация Общества.**

1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Другие основания и порядок реорганизации Общества определяются Гражданским Кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме:

- Слияния;
- Присоединения;
- Разделения;
- Выделения;
- Преобразования.

Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Общество будет вправе реорганизоваться в указанных формах.

3. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Общества с приложением решения о реорганизации Общества направляется Обществом в Банк России для направления в регистрирующий орган по месту нахождения Общества в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением.

4. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Общества, Общество обязано разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Общества.

Общество с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязано раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Общества.

5. Реорганизация Общества в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом действующими правовыми нормами.

6. При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и прочие) передаются в соответствии с установленными правилами организации-правопреемнику.

7. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения передаются на хранение в соответствующие архивы по месту нахождения Общества. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Статья 22. Ликвидация Общества.**

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

2. Основания и порядок ликвидации Общества определяются федеральными законами.

3. При добровольной ликвидации Общества Общее собрание акционеров Общества, принявшее такое решение, обязано в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме (с приложением решения о ликвидации Общества) уведомить об этом Банк России для информирования регистрирующего органа по месту нахождения Общества. Общее собрание акционеров Общества, принявшее решение о ликвидации Общества, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

4. О назначении ликвидационной комиссии Общее собрание акционеров Общества обязано уведомить регистрирующий орган по месту нахождения Банка.

5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества.

6. При ликвидации Общества по решению суда Общее собрание акционеров Общества обязано назначить по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию для проведения ликвидации в порядке и в сроки, утвержденные решением суда, а если таковые в решении суда не определены, определить их своим решением.

7. Ликвидационная комиссия:

- публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Общества, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

8. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Общества, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Общества по согласованию с Банком России. Общее собрание акционеров Общества уведомляет регистрирующий орган по месту нахождения Общества о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

9. Если имеющихся у Общества денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Общества с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Выплаты кредиторам ликвидируемого Общества денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

10. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Общества по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном законодательством порядке.

11. Для завершения процедуры ликвидации ликвидационная комиссия подает в Банк России заявление о государственной регистрации ликвидации Общества с приложением к нему документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о регистрации юридических лиц, и иных документов, перечень которых установлен Банком России.

12. Ликвидация считается завершенной, а Общество — прекратившим свою деятельность, после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

13. В случае ликвидации документы по личному составу и другие документы Общества, образовавшиеся в процессе деятельности Общества, передаются на государственное хранение в соответствующий архив в порядке, установленном Росархивом. Передача документов осуществляется за счет Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

Председатель Совета Директоров



А. Ю. Филаретов

В документе прошито и  
прокумеровано  
*28 (Двадцать восемь)* листов  
Генеральный директор  
ЗАО ПРЦ Желнова Е.Л.

*[Handwritten signature]*



Пронумеровано, прошито  
и согласовано печатью  
*Е.Л. Желнова* (*двадцать восемь*) л.  
Заместитель руководителя  
Управления  
*[Handwritten signature]* / *К. В. Косицкий* /