СОГЛАСОВАНО

Первым Заместителем Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____

«17» _____ 2017 года

Управление ФНС России
по г. Москве
29 НОЯ 2017
Подпись

Главный государственный
налоговый инспектор
УФНС России по г. Москве
Бакунова

УСТАВ

Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Утверждено
внеочередным общим
собранием акционеров
протокол No. 03-08/2017-СА
от 3 августа 2017 года

МОСКВА, 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ 4
3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА 4
4. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА 5
5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ 7
6. АКЦИИ БАНКА 8
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ 8
8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ 10
9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА 10
10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА 10
11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ 11
12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА 11
13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА 12
14. СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ 13
15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ 16
16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА 19
17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА 22
18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА 25
19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ 26

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Акционерное Общество «Банк Кредит Свисс (Москва)» («**Банк**») является кредитной организацией, созданной и действующей в форме акционерного общества.

Банк был создан с наименованием Акционерное общество закрытого типа «Кредит Свисс (Москва) АО» в соответствии с решением собрания учредителей Банка (протокол за № 1 от 02 июля 1993 года).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 8 от 25 марта 1997 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон АО» и сокращенное наименование Банка на «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон АО».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 21-01/2003-СА от 21 января 2003 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Закрытое акционерное общество «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон» и сокращенное наименование Банка на ЗАО «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 06-01/2006-СА от 06 января 2006 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» и сокращенное наименование Банка на ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 23-12/2015-СА от 23 декабря 2015 года) изменены полное фирменное наименование Банка на Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)» и сокращенное фирменное наименование Банка на АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

1.2 Полное фирменное наименование Банка:

– на русском языке: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»;
– на английском языке: Joint Stock Company «Bank Credit Suisse (Moscow)».

Сокращенное фирменное наименование Банка:

– на русском языке: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»;
– на английском языке: JSC «Bank Credit Suisse (Moscow)».

1.3 Банк является юридическим лицом в соответствии с законодательством 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.

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России.

1.4 Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.5 Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, вправе иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

1.6 Акционерами Банка («**Акционеры**») могут быть юридические и (или) физические лица.

1.7 Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Ни одно положение настоящего устава не может быть истолковано как устанавливающее ответственность Акционеров (кроме случаев, указанных в настоящей статье или предусмотренных законодательством Российской Федерации) по обязательствам Банка. Банк не отвечает по обязательствам Акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости

принадлежащих им акций.

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

1.8 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.

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

1.10 Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

1.11 Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка («**Собрание акционеров**»);
- совет директоров Банка («**Совет директоров**»);
- коллегиальный исполнительный орган Банка – правление Банка («**Правление**»);
- единоличный исполнительный орган Банка – президент Банка («**Президент**»).

2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

2.1 Место нахождения Банка (а также исполнительных органов Банка): Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка (а также исполнительных органов Банка): Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

Почтовый адрес Банка (а также исполнительных органов Банка): Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

Место хранения документов Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

2.2 Банк использует официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («**Сайт Банка**») для целей раскрытия информации неограниченному кругу лиц, уведомления кредиторов о внесении изменений в устав Банка, связанных, в том числе, с изменением наименования, местонахождения (адреса) Банка и/или филиала Банка, а также в иных случаях, в отношении которых действующим законодательством предусмотрена возможность раскрытия информации и/или уведомления кредиторов, клиентов, контрагентов, Акционеров и иных лиц путем размещения такой информации/уведомления на Сайте Банка.

3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1 Банк может создавать филиалы, а также открывать представительства как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также, в зависимости от случая, в соответствии с законодательством соответствующего иностранного государства.

3.2 Филиалы и представительства Банка не являются самостоятельными юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком, с учетом обязательных требований российского, а также, в зависимости от случая, соответствующего иностранного законодательства.

4. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

4.1 Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств Акционеров, обслуживаемых Банком клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов), в том числе:

(а) получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств;

(б) аккумулирование и эффективное использование ресурсов Банка в целях содействия развитию и расширению рынка банковских услуг и удовлетворения потребностей российских и иностранных физических и юридических лиц в банковских услугах;

(в) предоставление клиентам Банка полного комплекса банковских услуг на основе современных и передовых банковских технологий;

(г) развитие международных финансовых и торгово-экономических отношений и содействие улучшению расчетов между предприятиями, учреждениями и организациями с помощью современных технических средств и достижений научно-технического прогресса в сфере банковских технологий; и

(д) привлечение иностранных инвестиций в экономику Российской Федерации.

4.2 Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

(б) размещение указанных в пункте (а) настоящей статьи 4.2 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

(в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

(д) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

(е) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

(ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

(з) выдачу банковских гарантий; и

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

4.3 Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

(а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

(б) приобретение от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;

(в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

(г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

(д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

(е) лизинговые операции; и

(ж) оказание консультационных и информационных услуг.

4.4 Банк имеет право, с учетом положений применимого российского законодательства и договоров Банка с соответствующими клиентами:

(а) самостоятельно планировать и определять свою деятельность;

(б) самостоятельно определять расценки на предоставляемые банковские услуги с учетом требований законодательства Российской Федерации;

(в) требовать и получать от кредитуемых предприятий и организаций финансовые, балансовые отчеты и иные документы, подтверждающие их платежеспособность, целевое использование и обеспечение предоставленных кредитов;

(г) требовать от клиентов производства технико-экономической экспертизы инвестируемых проектов;

(д) прекращать дальнейшее кредитование клиентов и/или досрочно взыскивать суммы выданного кредита в случае, если клиенты нарушают свои обязательства, предусмотренные кредитными договорами, при выявлении случаев недостоверной отчетности или нарушений правил ведения бухгалтерского учета;

(е) самостоятельно и/или совместно с другими физическими и юридическими лицами участвовать в деятельности и создавать хозяйственные общества и другие организации с правами юридического лица, а также участвовать в деятельности и сотрудничать в другой форме с международными организациями;

(ж) обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий и организаций, вносить предложения об их ликвидации или реорганизации, а также досрочно требовать исполнения обязательств должниками в случае их ликвидации или реорганизации;

(з) на основе договоров с клиентами Банка в рамках требований кредитно-денежной политики Банка России устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

(и) требовать гарантий по кредитам, включая, но не ограничиваясь, требование обеспечения залогом, гарантий третьих лиц в отношении заемщиков, либо обязательств иного рода, либо предоставлять кредиты без гарантий в соответствии с действующим российским законодательством;

(к) участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;

(л) участвовать в группах кредитных организаций, в холдингах и вступать в члены банковских союзов, ассоциаций и других объединений; и

(м) привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда с учетом гарантий, установленных законодательством Российской Федерации.

4.5 Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не

распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Все банковские операции и иные сделки, указанные в статьях 4.2. и 4.3 настоящего устава, осуществляются Банком в рублях, а в случаях, разрешенных законодательством или Банком России, – в иностранной валюте. Банк осуществляет виды деятельности, требующие получения лицензий (разрешений) в соответствии с законодательством Российской Федерации, только после получения соответствующих лицензий (разрешений) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.6 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 Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации.

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

5.1 Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости выпущенных им акций, приобретенных Акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов.

5.2 Уставный капитал Банка составляет четыреста шестьдесят миллионов (460 000 000) рублей и разделен на двадцать миллионов (20 000 000) обыкновенных именных акций, выпущенных в бездокументарной форме, номинальной стоимостью двадцать три (23) рубля каждая.

5.3 Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

(а) привлеченные денежные средства; и

(б) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Иное имущество может быть использовано для формирования уставного капитала Банка в той степени, в которой это разрешено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.4 Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для покрытия понесенных им убытков.

5.5 Банк обязан получить предварительное разрешение Банка России и иных государственных органов на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов в

случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6 Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения Банком и погашения части акций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством, Банк обязан принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения:

(а) акций, приобретенных Банком и не реализованных в течение 1 (одного) года с даты их приобретения;

(б) акций, выкупленных Банком по требованию Акционеров и не реализованных в течение 1 (одного) года с даты их выкупа.

В течение трех рабочих дней после принятия обществом решения об уменьшении его уставного капитала оно обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

6. АКЦИИ БАНКА

6.1 Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Не допускается освобождение Акционера от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

6.2 Банк осуществляет размещение своих акций и иных эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, решениями и внутренними документами Банка.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

6.3 В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дополнительные акции и иные эмиссионные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1 Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет Акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют следующие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами:

(а) участвовать в управлении делами Банка;

(б) участвовать в Собрании акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также получать информацию о проведении Собраний акционеров в сроки и в порядке, предусмотренном настоящим уставом и законодательством Российской Федерации;

(в) получать дивиденды;

(г) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

(д) получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной

документацией;

(е) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

(ж) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

(з) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации; и

(и) обладать всеми иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, настоящим уставом или внутренними документами Банка.

Каждая объявленная акция, размещенная Банком в пределах количества, указанного в статье 5.2 настоящего устава, предоставляет Акционеру объем прав, предусмотренный настоящей статьей 7.1.

7.2 Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций Банка, продаваемых другими Акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

В случае, если Акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, Банк имеет преимущественное право приобретения своих акций, продаваемых Акционерами, по цене предложения третьему лицу. Решение об использовании Банком его преимущественного права принимается Советом директоров с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

7.3 Преимущественное право приобретения акций Банка может быть использовано остальными Акционерами или самим Банком в течение двух месяцев со дня получения извещения Банком, намеренным продать принадлежащие ему акции Банка третьему лицу, о таком намерении. Срок, в течение которого остальные Акционеры или Банк могут осуществить преимущественное право, прекращается, если до его истечения от всех Акционеров и от Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

7.4 В установленных законодательством Российской Федерации случаях Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, размещаемых Банком, а также право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций Банка.

7.5 В установленных законодательством Российской Федерации случаях могут образовываться части акций («**Дробные акции**»).

Дробная акция предоставляет Акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями.

7.6 Акционеры обязаны:

(а) участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или учредительным документом Банка;

(б) оплачивать приобретаемые ими акции Банка в сроки и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и решением о размещении таких акций;

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

(г) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

(д) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей Банка.

(е) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

(ж) своевременно предоставлять в Банк все сведения и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации; и

(з) нести все иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим уставом.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

8.1 Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Реестр акционеров ведется регистратором.

8.2 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.

9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1 Помимо акций Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ БАНКА

10.1 Прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.2 Чистая прибыль Банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей по итогам года, распределяется в соответствии с решениями Собрания акционеров и требованиями законодательства Российской Федерации. В частности, такая прибыль может быть использована для создания или пополнения фондов Банка, распределена в качестве дивидендов между Акционерами и/или использована на другие цели по усмотрению Собрания акционеров, при условии, что это не противоречит законодательству Российской Федерации.

10.3 Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям и обязан выплачивать объявленные дивиденды кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации объявление и выплата дивидендов не допускаются.

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.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается 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 размера и порядка выплаты дивидендов, а так же установления даты, на которую определяются

лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров.

10.4 В Банке создается резервный фонд в размере 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения им размера, указанного в настоящей статье 10.4. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения годовым Собранием акционеров годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли Банка.

10.5 Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для иных целей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Резервный фонд не может быть использован для целей, не установленных законодательством.

10.6 В целях обеспечения финансовой надежности Банка он также формирует все иные необходимые резервы (фонды) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Банк может создавать дополнительные фонды в соответствии с настоящим уставом и внутренними документами Банка в случае, если создание таких фондов не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1 Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством и настоящим уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2 Банк выполняет обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и служащие Банка, его Акционеры, их представители, а также аудиторская организация Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, а также коммерческую тайну Банка, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с ней и ответственность за его нарушение определяется Правлением с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

Информация и справки по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка предоставляются Банком только органам и лицам, уполномоченным на их получение законодательством Российской Федерации (в том числе, уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем), и только в тех случаях, в таком объеме и в таком порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

12. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

12.1 Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

(a) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных

фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

(б) временно свободных средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;

(в) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

(г) кредитов и депозитов других банков; и

(д) иных привлеченных средств.

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1 Банк осуществляет ведение учета и отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, установленными Банком России, а также осуществляет представление бухгалтерской (финансовой) отчетности, составление и представлению статистической отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

13.2 Финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка отражаются в промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («**МСФО**») в соответствии с правилами и сроками, установленными Банком России.

13.3 Банк обязан раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

(а) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, а также годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО;

(б) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

13.4 Банк обязан в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на Сайте Банка информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) Банка, Президента, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, в порядке установленном законодательством Российской Федерации, либо в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений соответствующим лицом.

13.5 Банк и должностные лица Банка в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

13.6 Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации.

13.7 Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.8 Банк обеспечивает сохранность, приведение в порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Государственной архивной службой Российской Федерации («**Росархив**») в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). В порядке, предусмотренном Росархивом, документы

по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

14. СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1 Собрание акционеров является высшим органом управления Банка. К компетенции Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

(а) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;

(б) реорганизация Банка;

(в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

(г) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

(д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

(е) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

(ж) избрание ревизора Банка («**Ревизор**») и досрочное прекращение его полномочий;

(з) утверждение аудиторской организации Банка;

(и) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

(к) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»; и

(л) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

Вопросы, указанные в настоящей статье 14.1, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

14.2 Решения по вопросам, указанным в пунктах (б), (е), (ж) статьи 14.1 настоящего устава не могут быть приняты Собранием акционеров без предложения Совета директоров. Решения по вопросам в пунктах (а)-(в), (д) статьи 14.1 настоящего устава, а также решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимаются Собранием акционеров большинством в три четверти голосов Акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Собрании акционеров.

14.3 Банк обязан ежегодно проводить годовое Собрание акционеров. Годовое Собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом Собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, отчета о финансовых результатах Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Собрания акционеров.

14.4 Проводимые помимо годового Собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудиторской организации Банка, а также Акционеров (Акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов

голосующих акций Банка на дату предъявления требования, в том числе в случаях, когда проведение внеочередного Собрания акционеров является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.5 Порядок и сроки созыва Собрания акционеров, содержание документов, необходимых для проведения созыва Собрания акционеров, а также другие вопросы, связанные с проведением Собрания акционеров, определяются законодательством Российской Федерации. При подготовке к проведению Собрания акционеров Совет директоров определяет:

(а) порядок и форму проведения Собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

(б) дату, место, время проведения Собрания акционеров либо, в случае проведения Собрания акционеров в форме заочного голосования, дату окончания приема бюллетеней для голосования;

(в) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае проведения Собрания акционеров в форме заочного голосования, а также адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

(г) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров;

(д) дату окончания приема предложений Акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, если повестка дня Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров;

(е) повестку дня Собрания акционеров;

(ж) порядок сообщения Акционерам о проведении Собрания акционеров;

(з) перечень информации (материалов), предоставляемой Акционерам при подготовке к проведению Собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

(и) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями , а также формулировки решений по вопросам повестки дня Собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

14.6 Сообщение о проведении Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Собрании акционеров, одним из следующих способов: (i) заказным письмом, (ii) курьерской службой, (iii) вручением под роспись, (iv) направлением электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, (v) направлением текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка, или (vi) размещением на Сайте Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

14.7 Акционеры (Акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Правление, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидатов на должности Президента и Ревизора. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.

14.8 Голосование на Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение Собрания

акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов Акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законодательством Российской Федерации или настоящим уставом в соответствии с законодательством Российской Федерации не установлено большее число голосов Акционеров.

14.9 В случае участия Акционера в Собрании акционеров через своего представителя, Акционер должен выдать своему представителю доверенность на участие в Собрании акционеров и голосование от имени Акционера, отвечающую требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Такая доверенность может быть в любое время отозвана Акционером в письменной форме, о чем Акционер обязан письменно уведомить Банк.

14.10 Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума для проведения годового Собрания акционеров должно быть проведено повторное Собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.11 Решение Собрания акционеров может быть принято без проведения Собрания акционеров (совместного присутствия Акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Решение о проведении Собрания акционеров путем проведения заочного голосования, сроки и порядок проведения такого голосования должны соответствовать законодательству Российской Федерации.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен (i) заказным письмом или (ii) курьерской службой или (iii) электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Собрания акционеров.

Заполненный и подписанный бюллетень для голосования Акционер передает в Банк одним из следующих способов: (i) заказным письмом, (ii) курьерской службой, (iii) вручением под роспись или (iv) направлением электронного сообщения по адресу электронной почты, указанной в соответствующем бюллетене для голосования.

Собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.12 На Собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия – Президент, а в случае их отсутствия – любой из присутствующих членов Совета директоров («**Директор(а)**»).

14.13 Протокол Собрания акционеров ведется назначенным председателем Собрания акционеров секретарем, при этом секретарь может не являться Акционером или его представителем. Протокол Собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Собрания акционеров. Протокол подписывается председателем Собрания акционеров и секретарем.

15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

15.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Собрания акционеров.

15.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

(а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

(б) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

(в) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

(г) назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;

(д) определение порядка ведения Собрания акционеров;

(е) дробление и консолидация акций;

(ж) предварительное утверждение годового отчета Банка;

(з) установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

(и) созыв годового и внеочередного Собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

(к) утверждение повестки дня Собрания акционеров;

(л) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Собрания акционеров;

(м) 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, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

(н) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

(о) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

(п) принятие решения об использовании Банком его преимущественного права приобретения размещенных Банком акций;

(р) рекомендации Собранию акционеров по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

(с) рекомендации Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

(т) использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

(у) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

(ф) создание филиалов и открытие представительств Банка;

(х) одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

(ц) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

(ч) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах»);

(ш) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

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

(ы) 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;

(э) 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;

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

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

(аа) 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);

(бб) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций,

результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

i. утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности («**фиксированная часть оплаты труда**») Президента и членов Правления Банка («**члены исполнительных органов**»), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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 («**иные работники, принимающие риски**»), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений («**подразделения, осуществляющие управление рисками**»), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности («**нефиксированная часть оплаты труда**»);

ii. принятие решений о сохранении или пересмотре документов (не реже одного раза в календарный год), определенных в подпункте (i) пункта (бб) статьи15.2 настоящего устава, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

iii. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

iv. рассмотрение предложения подразделений (не реже одного раза в календарный год), осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

v. рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

vi. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

(вв) принимать участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала («**ВПОДК**») Банка;

(гг) утверждать (i) стратегию управления рисками и капиталом Банка; и (ii) порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществлять контроль за его реализацией.

(дд) Рассматривать не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

(ее) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

15.3 Совет директоров состоит из не менее чем 5 (пяти) Директоров.

Директора избираются Собранием акционеров на срок до следующего годового Собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов. По решению Собрания акционеров полномочия любого Директора могут быть прекращены досрочно. Директор вправе в любое время сложить с себя полномочия, довыборы в Совет директоров в таком случае проводятся Собранием акционеров, проводимым после такого сложения полномочий.

15.4 Председатель Совета директоров избирается Директорами из их числа. Совет директоров вправе большинством голосов от общего числа Директоров переизбрать своего Председателя.

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

15.5 Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

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

15.6 Кворум для проведения заседания Совета директоров составляют не менее 3 (трех) Директоров. Если количество Директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

15.7 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов Директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Российской Федерации или настоящим уставом не предусмотрена необходимость большего количества голосов. Каждый Директор обладает одним голосом. В случае равенства числа голосов Директоров решающим считается голос Председателя Совета директоров.

15.8 Совет директоров может принимать решения заочным голосованием. Заочное голосование может проводиться с использованием почты, факсимильной связи и иных средств связи, которые позволяют установить отправителя сообщения и подтвердить получение сообщения адресатом. В таком случае подтверждением голосования Директора будет являться документ, подписанный соответствующим Директором, полученный с использованием указанных выше средств связи.

15.9 При определении наличия кворума на заседании Совета директоров и результатов голосования по вопросам повестки дня Совета директоров учитывается письменное мнение Директоров, отсутствующих на таком заседании, выраженное в порядке, установленном выше в статье 15.8 настоящего устава.

15.10 Директора обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

15.11 Дополнительные требования к порядку принятия решения Советом директоров устанавливаются положением о Совете директоров, утверждаемым Собранием акционеров.

16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

16.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся его единоличным исполнительным органом) и Правлением (являющимся его коллегиальным исполнительным органом).

Президент осуществляет функции председателя Правления.

16.2 Президент и члены Правления назначаются Советом директоров на неопределенный срок и исполняют свои обязанности до тех пор, пока их полномочия не будут прекращены в установленном законодательством и настоящим уставом порядке. Договор с Президентом от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров. В случае прекращения трудовых отношений члена Правления с Банком полномочия такого члена Правления прекращаются в его последний рабочий день в Банке. Назначение Президента и членов Правления согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

16.3 Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента и членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

16.4 К компетенции Президента и Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания акционеров или Совета директоров.

Президент и Правление организуют выполнение решений Собрания акционеров и Совета директоров.

16.5 Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего устава, положения о Правлении, утверждаемого Собранием акционеров, и законодательства Российской Федерации.

16.6 Порядок формирования и количественный состав Правления, кворум для проведения заседаний Правления и порядок принятия решений Правлением определяются положением о Правлении, утверждаемым Собранием акционеров.

16.7 Заместители Президента («**Вице-президент(ы)**») избираются Советом директоров на неопределенный срок. Назначение Вице-президентов согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Вице-президенты не являются членами Правления. Число Вице-президентов не ограничено. В случае прекращения трудовых отношений Вице-президента с Банком полномочия такого Вице-президента прекращаются в его последний рабочий день в Банке.

16.8 К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Собрания акционеров, Совета директоров и Президента. В компетенцию Правления входят следующие вопросы:

(а) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;

(б) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

(в) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и утверждение порядка работы с такой информацией;

(г) принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;

(д) установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка, утверждение планов перспективного развития Банка;

(е) определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;

(ж) информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;

(з) предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или Акционеру по их требованию;

(и) уведомление Акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;

(к) утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; и

(л) совершение иных действий, предусмотренных настоящим уставом, положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

16.9 Президент без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. В частности, в компетенцию Президента входят следующие вопросы:

(а) осуществление общего руководства Банком в пределах, предусмотренных настоящим уставом, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка и законодательством Российской Федерации;

(б) обеспечение выполнения годовых бюджетов, стратегий и коммерческих планов с учетом хозяйственных целей, определенных Собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;

(в) обеспечение выполнения решений Собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

(г) организация и проведение заседаний Правления и подписание протоколов таких заседаний;

(д) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в соответствии с ограничениями, установленными настоящим уставом, решениями Собрания акционеров, Совета директоров и Правления, а также применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении сотрудников Банка;

(е) представление интересов Банка в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, в соответствии с решениями Собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

(ж) выдача доверенностей от имени Банка;

(з) назначение Главного бухгалтера и обеспечение надлежащей организации, состояния и достоверности бухгалтерского учета Банка и своевременного предоставления Банком финансовой и иной отчетности;

(и) утверждение расходов на поддержание деятельности Банка и его развитие;

(к) отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России к более низкой группе риска в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;

(л) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Банка, не являющихся его филиалами или представительствами;

(м) утверждение всех внутренних документов Банка за исключением документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Правления в соответствии с положением о Совете директоров и положением о Правлении;

(н) утверждение порядка подписания и оформления банковской корреспонденции и документации;

(о) открытие и закрытие операционных касс вне кассовых узлов Банка;

(п) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в статье 15.2 настоящего устава);

(р) утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; и

(с) совершение всех иных действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и внутренними документами Банка должны совершаться единоличным исполнительным органом Банка.

17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА

17.1 Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

17.2 Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.3 В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

(а) органы управления Банка:

- Собрание акционеров,
- Совет директоров,
- Правление и
- Президент;

(б) Ревизор;

(в) главный бухгалтер (его заместители);

(г) структурные подразделения и служащие Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: служба внутреннего аудита; служба внутреннего контроля, служба управления рисками, специальное должностное лицо, ответственное за обеспечение противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и требованиями российского законодательства.

17.4 Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом и положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

(а) Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором, избираемым годовым Собранием акционеров на срок до следующего годового Собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ревизор может переизбираться неограниченное число раз.

(б) Порядок деятельности Ревизора определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Собранием акционеров.

(в) Ревизор осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Собрания акционеров, Совета директоров или по требованию Акционера (Акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. В компетенцию Ревизора входит проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояния кассы и имущества, а также организации внутреннего контроля в Банке.

(г) При исполнении своих обязанностей Ревизор может привлекать консультантов, не являющихся служащими Банка, размер оплаты услуг которых утверждается Советом директоров. Ответственность за действия привлеченных консультантов несет Ревизор.

(д) По требованию Ревизора лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

(е) Ревизор по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое предоставляется лицам, имеющим право на участие в Собрании акционеров, и органам управления Банка, а в случаях, установленных законодательством, – Банку России. В своем заключении Ревизор дает рекомендации по устранению выявленных им недостатков.

17.5 Аудиторская организация

(а) Финансово-хозяйственная деятельность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

(б) Собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность на основе заключенного с Банком договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации Банка определяется Советом директоров.

(в) Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аудиторское заключение направляется в Банк России, а также подлежит предоставлению лицам, имеющим право на участие в Собрании акционеров.

17.6 Служба внутреннего аудита

(а) Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка и действует на основании Положения о Службе внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита избирается Советом директоров, подотчетен и подчинен последнему.

(б) Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закон «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям российского законодательства.

(в) Служба внутреннего аудита обеспечивает систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности системы внутреннего контроля, процессов управления рисками и корпоративного управления, необходимых для защиты активов, репутации и дальнейшего развития Банка. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе, обеспечивая соблюдение принципов независимости и беспристрастности в процессе осуществления своей деятельности. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом

директоров.

17.7 Служба внутреннего контроля

(а) Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля и в соответствии с иными внутренними документами Банка. Руководителя Службы внутреннего контроля назначает на должность Президент. Служба не реже одного раза в год представляет отчет исполнительным органам Банка, а в установленных случаях – Совету директоров, о проведенной работе.

(б) Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям российского законодательства.

(в) Служба внутреннего контроля выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов («**регуляторный риск**»), учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий и иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

17.8 Служба управления рисками

(а) Служба управления рисками является структурным подразделением Банка и действует на основании Положения о Службе управления рисками и в соответствии с иными внутренними документами Банка. Руководителя Службы управления рисками назначает на должность Президент.

(б) Руководитель Службы управления рисками должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закон «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также иным требованиям российского законодательства.

(в) Служба управления рисками создана Банком для координации и обеспечения эффективного управления рисками, принятыми Банком, необходимого для минимизации возможных финансовых убытков или урона деловой репутации, а также обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций. Основными задачами Службы управления рисками являются: обеспечение идентификации, оценки, мониторинга и ограничения или смягчения рисков, координация внедрения новых финансовых инструментов и обеспечение эффективности процесса их разработки, установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы управления рисками.

17.9 Служба финансового мониторинга

(а) Служба финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и действует на основании Положения о Службе финансового мониторинга. Служба возглавляется руководителем Службы финансового мониторинга. Руководителя назначает на должность Президент. Руководитель Службы является специальным должностным лицом (Ответственным сотрудником) и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

(б) Основной целью деятельности является обеспечение функционирования в Банке

системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («**ПОД/ФТ**»). Основными задачами Службы являются: обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов, минимизация риска вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации, поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, информационное обеспечение деятельности подразделений Банка при осуществлении ими внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Служба финансового мониторинга действует на постоянной основе.

18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1 Прекращение деятельности Банка осуществляется путем его реорганизации (в форме слияния, присоединения и/или разделения) или ликвидации. Деятельность Банка прекращается по решению Собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

18.2 Реорганизация Банка может происходить в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

18.3 При ликвидации Банка Собрание акционеров или надлежащий орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно сообщить об этом в письменном виде Банку России.

18.4 При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей такой регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России.

18.5 Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

18.6 Добровольная ликвидация Банка производится ликвидационной комиссией, назначенной Собранием акционеров, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Принудительная ликвидация Банка производится в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации. В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам Банка производятся в порядке очередности, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

18.7 В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные законодательством

Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями Росархива.

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1 Внесение изменений и дополнений в настоящий устав или утверждение устава Банка в новой редакции осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.2 Изменения, вносимые в устав Банка, вступают в силу с даты их государственной регистрации уполномоченным регистрирующим органом.

Ричард Уэйн Кемпсон

Президент АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

двадцать шесть лист ов

23.08.17 / Р.У. Кемпсон