Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1247700820663 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 20.12.2024 за ГРН 1247700820663

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

19.12.2024

УСТАВ
Расчетной небанковской кредитной организации «Люминис» (акционерное общество) РНКО Люминис (АО)

Утвержден
Общим собранием учредителей
Протокол № 1 от 14 ноября 2024 года

г. Москва
2024 год

1. Общие положения

1.1. Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество), именуемая в дальнейшем «Общество», является кредитной организацией.

Общество создано в соответствии с решением общего собрания учредителей от 14 ноября 2024 г. (Протокол № 1).

Общество является акционерным обществом.

1.2. Общество является коммерческой организацией. Общество входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – законодательство Российской Федерации), в том числе нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

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

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

1.5. Акционерами Общества могут быть юридические и (или) физические лица, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации. Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.6. Общество не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Общества, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Общество независимо от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.

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.

1.7. Общество вправе открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Общество (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Общества (филиала) в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.9. Общество действует без ограничения срока деятельности.

1.10. Общество обеспечивает защиту охраняемой законом тайны и информации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.11. Общество имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения. Общество может иметь штампы, бланки со своим наименованием и иные средства индивидуализации.

2. Наименование, место нахождения, адрес

2.1. Полное фирменное наименование Общества:

- на русском языке – Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество);
- на английском языке – Settlement non-banking credit organization Luminis (joint stock company).

Сокращенное фирменное наименование Общества:

- на русском языке – РНКО Люминис (АО);
- на английском языке – Luminis (JSC).

Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.2. Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

2.3. Адрес Общества: 115162, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Донской, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, помещ. 1/Н.

3. Банковские операции, иные виды деятельности и сделки Общества

3.1. Целью деятельности Общества является получение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии), выданного (выданной) Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Общество может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

3.2.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.2.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

3.2.4. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

3.2.5. Осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

3.3. Общество помимо перечисленных в пункте 3.2 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.3.2. Операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Общество вправе совершать другие не запрещенные законодательством Российской Федерации сделки.

3.5. Банковские операции и иные сделки осуществляются Обществом в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте.

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

3.7. Общество вправе осуществлять другие виды деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Для осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию, Общество обязано получить соответствующие лицензии.

3.8. Обществу запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на случаи, установленные законодательством Российской Федерации.

4. Уставный капитал Общества.

4.1. Уставный капитал Общества сформирован в сумме 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами.

4.2. Обществом размещено 90 000 (Девяносто тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

4.3. Размер уставного капитала Общества может быть увеличен по решению Общего собрания акционеров путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Общества. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Общества большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

4.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

4.6. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязано уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Обществом части акций.

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

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

4.7. Общество обязано приводить в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативными актами Банка России.

4.8. Все акции Общества являются обыкновенными акциями. Каждая оплаченная акция дает право на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.

5. Права акционеров Общества

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества вправе:

5.1.1. участвовать в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

5.1.2. получать дивиденды;

5.1.3. получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

5.1.4. получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.1.5. обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

5.1.6. требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;

5.1.7. оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;

5.1.8. требовать исключения другого акционера из Общества 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 учредительными документами Общества;

5.1.9. осуществлять иные права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

5.2. Акционеры Общества пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых другими акционерами Общества по договорам купли-продажи, по цене предложения третьему лицу, а также по иным возмездным договорам – по цене, равной рыночной стоимости отчуждаемых акций, определенной оценщиком. Реализация акционерами преимущественного права осуществляется пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер Общества, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом Общество. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций.

5.3. 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.

5.4. Срок осуществления акционерами преимущественного права составляет 30 дней со дня направления Обществом извещения акционерам.

5.5. Если акционеры Общества не использовали преимущественное право приобретения отчуждаемых акций, то такое право переходит к Обществу, которое вправе осуществить преимущественное право приобретения отчуждаемых акций в срок не позднее двух месяцев со дня получения Обществом извещения акционера о намерении осуществить отчуждение акций.

5.6. В случае если акционеры Общества или Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций, акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу. Если отчуждение акций

осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Обществу.

5.7. При отчуждении акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Общества и (или) Общество вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей приобретателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи, а в случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам - передачи им отчужденных акций с выплатой их приобретателю цены, равной рыночной стоимости таких акций, определенной оценщиком, если доказано, что приобретатель знал или должен был знать о наличии в уставе общества положений о преимущественном праве.

6. Реестр акционеров Общества

6.1. Общество обеспечивает ведение и хранение Реестра владельцев ценных бумаг (далее – Реестр) в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России с момента государственной регистрации Общества.

6.2. Права акционеров на акции Общества учитываются в Реестре Общества.

6.3. Держателем Реестра Общества является профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

7. Распределение прибыли. Фонды Общества

7.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

7.3. Общество обязано выплатить объявленные дивиденды. Дивиденды выплачиваются преимущественно денежными средствами, а в исключительных случаях – иным имуществом, определяемым Общим собранием акционеров Общества.

7.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества.

Общество вправе выплачивать (объявлять) дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

7.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в

неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Общества.

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

7.7. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

7.8. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.9. В целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим Уставом. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.10. Из чистой прибыли Общества могут быть сформированы фонды специального назначения. Решение о создании (ликвидации) таких фондов принимает Общее собрание акционеров.

8. Органы управления Общества

8.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

9. Общее собрание акционеров

9.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;

2) реорганизация Общества;

3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей;

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

6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

7) 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;

8) назначение аудиторской организации Общества;

9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

11) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

17) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам и Совета директоров Общества.

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

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 (в части уменьшения уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций), 14-19 пункта 9.2 настоящего Устава, а также иные вопросы, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и в настоящем Уставе, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.

Общее собрание акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, принимает решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7 (в части уменьшения уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций), 16, 17 пункта 9.2 настоящего Устава, а также по иным вопросам, указанным в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и в настоящем Уставе.

Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры Общества.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в Реестре акционеров Общества, одним или несколькими способами, определенными Советом директоров Общества при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Общества:

- направлением заказных писем;
- направлением электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Общества;
- размещением на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- вручением под роспись.

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

9.5. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года, если иной срок не будет предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Мотивированное решение Совета директоров Общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

9.7. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Общества определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, если повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров.

9.8. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества, осуществляется Советом директоров Общества, и в случае созыва такого внеочередного Общего собрания акционеров оно должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

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

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах». При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

9.10. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Общества, а в случае его отсутствия - один из членов Совета директоров Общества по решению Общего собрания акционеров, принимаемому большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании. Если все члены Совета директоров Общества отказываются председательствовать, то Общее собрание акционеров выбирает председательствующего из числа присутствующих акционеров.

9.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае избрания Совета директоров Общества.

9.12. Протокол Общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания

акционеров или даты окончания приема бюллетеней, при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Оба экземпляра протокола Общего собрания акционеров подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются сведения, определенные законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом «Об акционерных обществах» и нормативными актами Банка России.

9. Совет директоров общества

10.1. В компетенцию Совета директоров Общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

10.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

1) утверждение стратегии развития Общества и контроль ее реализации; определение приоритетных, новых направлений (видов) деятельности Общества, в т.ч. приоритетных проектов Общества;

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

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

5) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;

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

7) приобретение размещенных Обществом акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8) избрание Председателя Правления Общества, определение срока его полномочий, досрочное прекращение его полномочий; образование Правления Общества, избрание членов Правления, определение срока полномочий членов Правления и досрочное прекращение их полномочий; установление размеров, условий, порядка выплаты вознаграждений и компенсаций членам Правления и Председателю Правления, а также условий досрочного расторжения трудовых договоров; принятие решений о

направлении на предварительное согласование в Банк России кандидатур Председателя Правления, членов Правления;

9) согласование совмещения Председателем Правления Общества и членами Правления Общества должностей в органах управления других организаций с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

10) утверждение (внесение изменений) бюджета Общества (включая размер фонда оплаты труда), контроль его исполнения;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Общества;

12) утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13) предварительное утверждение годового отчета Общества;

14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15) использование резервного и иных фондов Общества;

16) открытие филиалов и представительств Общества;

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Обществом имущества, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19) назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, установление размера, условий и порядка выплаты вознаграждения руководителю службы внутреннего аудита; утверждение Плана работы (проверок) службы внутреннего аудита; рассмотрение отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего аудита Общества, а также информации службы внутреннего аудита Общества о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений и иной отчетности;

20) создание и мониторинг системы внутреннего контроля Общества;

21) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Общества и Правлением Общества стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

22) определение условий совершения операций с финансовыми инструментами, лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

23) принятие решений о списании с баланса Общества в порядке, установленном Банком России, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания в размере, превышающем 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Общества, и сформированного по ней резерва;

24) контроль организации системы управления рисками Общества, в том числе оценка эффективности системы управления рисками; утверждение показателей риск-аппетита Общества, значений контрольных показателей операционного риска Общества;

25) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов (комиссий), определение количественного состава таких комитетов (комиссий), избрание их председателей и членов, а также утверждение положений, регулирующих их деятельность;

26) проведение оценки собственной работы (включая оценку эффективности работы его членов и комитетов (комиссий) в его составе), принятие решений по итогам проведения оценки и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Общества;

27) принятие решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Общества, в том числе:

- утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации; утверждение кадровой политики Общества (порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления Общества, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления и членам Правления Общества, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля 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;
- утверждение критериев определения работников, принимающих риски;
- утверждение показателей эффективности деятельности (целей) и оценка их достижения: общекорпоративных – для всех работников Общества, индивидуальных – для Председателя Правления, членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита, а также рассмотрение отчетов о результатах их выполнения;
- рассмотрение иных вопросов, рассмотрение которых Советом директоров необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России о системе оплаты труда в кредитных организациях;

28) утверждение следующих внутренних документов Общества:

- документов, определяющих принципы управления активами и пассивами Общества;
- 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;

- порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Общества, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- документов, определяющих основные принципы и подходы управления рисками (политик, концепций), в том числе порядка управления наиболее значимыми для Общества рисками и капиталом, а также контроль за реализацией указанного порядка;
- политик и иных внутренних документов Общества, определяющих основные принципы и стандарты деятельности, в том числе информационной политики, антикоррупционной политики, порядка предотвращения конфликта интересов, кодекса деловой этики, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;
- Положения об организации системы внутреннего контроля, в т.ч. определяющего принципы и подходы к организации внутреннего контроля, Положения о службе внутреннего аудита Общества, а также документов, определяющих порядок организации и осуществления внутреннего аудита;
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества;
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- иных внутренних документов, утверждение которых не отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Правления или Председателя Правления Общества;

29) рассмотрение следующих отчетов:

- регулярных отчетов подразделения по управлению рисками, в том числе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и управленческой отчетности;
- отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы;
- отчетов Председателя Правления и/или членов Правления Общества по вопросам деятельности Общества;

30) иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Общества.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Общества.

10.3. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее количества, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.4. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный пунктом 9.5 настоящего Устава, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров Общества и кандидаты в состав Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

Общее собрание акционеров избирает членов Совета директоров Общества с использованием кумулятивного голосования, избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

Председатель Правления Общества и члены Правления Общества не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Общества и не могут занимать должность его председателя.

10.6. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества на срок полномочий Совета директоров. Совет директоров вправе избрать из своего состава одного или нескольких заместителей Председателя Совета директоров Общества, которые избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

Председатель Совета директоров и его заместитель (заместители) могут переизбираться неограниченное число раз. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров и/или его заместителя (заместителей).

Председатель Совета директоров Общества организует его работу, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Общества.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Общества.

10.7. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

10.8. Заседание Совета директоров Общества созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, руководителя службы внутреннего аудита или аудиторской организации Общества, Правления, Председателя Правления Общества.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества определяется Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

10.9. Заседание Совета директоров Общества правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Общества. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

10.10. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов присутствующих членов, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения по вопросам, указанным в подпункте 18 пункта 10.2 настоящего Устава, принимается Советом директоров Общества единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров голос Председателя Совета директоров Общества является решающим.

10.11. На заседании Совета директоров Общества ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Общества составляется не позднее трех дней после его проведения и подписывается председательствующим на заседании Совета директоров Общества, который несет ответственность за правильность составления протокола.

В протоколе Совета директоров Общества указываются:

- место и время проведения заседания Совета директоров Общества;

- перечень лиц, присутствующих на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

10.12. Совет директоров Общества вправе принимать решения путем проведения заочного голосования. Член Совета директоров Общества, отсутствующий на заседании Совета директоров, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, которое будет учитываться при определении кворума и голосовании при условии получения его к моменту начала заседания Совета директоров Общества.

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

10.14. Совет директоров Общества действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров, утверждаемого Общим собранием акционеров Общества.

10.15. Члены Совета директоров обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта обязаны раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте и воздерживаться от участия в обсуждении и голосовании по вопросу, в котором у них есть конфликт интересов.

10.16. Любой член Совета директоров вправе запрашивать и получать доступ к любой информации, касающейся деятельности Общества, за исключением информации, доступ к которой ограничен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Член Совета директоров, получивший доступ к информации, касающейся деятельности Общества, обязан соблюдать предусмотренные законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Общества требования к порядку доступа и использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

11. Исполнительные органы Общества

11.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Общества – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.

Председатель Правления Общества избирается Советом директоров на срок, определяемый Советом директоров, который не может превышать пяти лет.

Образование исполнительного коллегиального органа Общества и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета

директоров Общества. Решением Совета директоров Общества определяется количественный и персональный состав Правления. Срок полномочий членов Правления определяется решением Совета директоров Общества, но не может превышать пяти лет.

11.2. К компетенции исполнительных органов Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества.

Исполнительные органы Общества организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

11.3. Права и обязанности Председателя Правления, а также членов Правления Общества определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Обществом. Договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества. На Председателя Правления и членов Правления распространяются положения главы 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Председатель Правления и члены Правления Общества должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Участие Председателя Правления и членов Правления Общества в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Общества с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

11.4. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, членов Правления и принять решение об образовании нового единоличного и коллегиального исполнительных органов Общества.

11.5. Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества и возглавляется Председателем Правления, входящим в состав Правления по должности. Правление действует на основании настоящего Устава и Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров.

11.6. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;

2) утверждение положений о филиалах и представительствах Общества;

3) создание (ликвидация) рабочих органов и консультативно-совещательных органов Общества (за исключением рабочих органов, создание которых отнесено законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества) определение количественного состава таких органов, избрание и прекращение

полномочий членов, избрание председателя и утверждение положений, регулирующих их деятельность;

4) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов Общества (филиала);

5) реализация утвержденной Советом директоров политики в области управления рисками;

6) рассмотрение на регулярной основе отчетности по рискам, в том числе отчетов об управлении рисками и капиталом;

7) утверждение классификации (реклассификации) ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), просроченных ссуд и прочих активов в целях формирования резервов на возможные потери;

8) утверждение значений лимитов на контрагентов и иных лимитов текущей деятельности Общества;

9) принятие решений о списании с баланса Общества в порядке, установленном Банком России, ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, признанной безнадежной и/или нереальной для взыскания в размере, не превышающем 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Общества, и сформированного по ней резерва;

10) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

11) установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, нереализацию требований внутренних документов Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12) утверждение следующих внутренних документов Общества:

- разработанных во исполнение внутренних документов, утвержденных Советом директоров Общества и определяющих меры, направленные на снижение рисков, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;
- определяющих процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, разработанные на основе стратегии управления рисками и капиталом Общества, утвержденной Советом директоров Общества;
- разработанных во исполнение внутренних документов, утвержденных Советом директоров Общества и определяющих меры, принимаемые Обществом в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;
- по размещению денежных средств Общества, по управлению активами и пассивами, по управлению ликвидностью Общества в соответствии с

внутренними документами, утвержденными Советом директоров Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;

- документы, регулирующие открытие (закрытие) банковских счетов; регулирующие перевод денежных средств в валюте Российской Федерации, иностранной валюте; регулирующие банковские операций с драгоценными металлами; регулирующие проведение расчетов;
- определяющие условия оказания банковских услуг Обществом;
- регулирующие финансовые вопросы деятельности Общества;
- определяющих процедуру закупок;

13) утверждение документа, регулирующего проектную деятельность Общества, а также принятие решений в отношении проектов Общества;

14) утверждает политику информационной безопасности Общества, политику информационных систем Общества, также осуществляет контроль за их соблюдением;

15) утверждает значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый период по направлениям деятельности Общества;

16) решение иных вопросов текущей деятельности Общества, выносимых на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления.

11.7. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Правления Общества. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Общества обязан принять решение об образовании Правления.

11.8. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание Правления может быть созвано по требованию Совета директоров Общества.

Решения на заседании Правления Общества принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Общества, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

Правление вправе принимать решения заочным голосованием, при условии, что в таком голосовании участвует не менее половины от общего числа избранных членов Правления.

11.9. На заседании Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Общества, руководителю службы внутреннего аудита и аудиторской организации Общества по их требованию.

11.10. Председатель Правления Общества осуществляет следующие полномочия:

1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Общества;

2) утверждает положения о дополнительных офисах Общества (филиала), а также принимает решения об изменении их реквизитов;

3) утверждает штат (штатное расписание), издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;

4) выдает доверенности, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

5) осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- принимает, назначает и увольняет работников Общества, включая руководителей филиалов и представительств, налагает дисциплинарные взыскания;
- поощряет (премирует) работников в соответствии с внутренними документами Общества; определяет перечень работников, принимающих риски, на основании утвержденных Советом директоров критериев;

6) утверждает кандидатуры для предварительного согласования с Банком России:

- заместителей Председателя Правления Общества,
- главного бухгалтера Общества,
- заместителей главного бухгалтера Общества,
- лиц, временно исполняющих обязанности Председателя Правления или главного бухгалтера Общества,
- лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности Председателя Правления или главного бухгалтера, предусматривающие право распоряжения денежными средствами,
- управляющих филиалами и главных бухгалтеров филиалов;

7) утверждает следующие внутренние документы Общества:

- регулирующие взаимодействие подразделений Общества между собой, а также взаимодействие Общества с иными организациями (лицами);
- определяющие работу с клиентами Общества;
- регулирующие документооборот (в том числе электронный документооборот), а также документы по ведению делопроизводства в Обществе;
- регламентирующие вопросы безопасности (в т.ч. экономической) Общества, а также деятельность в области обеспечения информационной безопасности Общества, разработанные во исполнение политики информационной безопасности; устанавливающие правила внутриобъектного режима;
- регулирующие хозяйственную деятельность Общества;

- регулирующие деятельность в области информационных технологий, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иные внутренние документы Общества, разработанные в целях выполнения Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Положение о службе внутреннего контроля, в том числе определяющее порядок организации и осуществления внутреннего контроля, План деятельности службы внутреннего контроля Общества и иные документы, связанные с организацией и осуществлением внутреннего контроля в Обществе, а также отчеты об управлении регуляторным (комплаенс) риском;
- перечень инсайдерской информации Общества, а также Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком и иные внутренние документы Общества по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено федеральными законами и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Общества;
- Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции работников Общества и положения о структурных подразделениях, за исключением положений, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции Совета директоров;
- регулирующие вопросы охраны и безопасности труда, обучения и развития работников, установления социальных гарантий работникам, оплаты труда и премирования работников, а также иные внутренние документы, регулирующие трудовые и другие непосредственно связанные с ними отношения, кроме отнесенных к компетенции иных органов управления Общества;
- типовые формы документов, используемые при оказании Обществом услуг, а также типовые (примерные) формы договоров, заключаемые Обществом с третьими лицами;
- по системе внутреннего контроля и по внутреннему аудиту, разработанных во исполнение внутренних документов, утвержденных Советом директоров Общества;
- регулирующие вопросы организации бухгалтерского, налогового учета и отчетности (в том числе учетную политику) Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Общества;

- иные документы, связанные с осуществлением Обществом текущей деятельности, кроме отнесенных к компетенции иных органов управления Общества;

8) утверждение и изменение размеров тарифов Общества (стоимость услуг, сборов), связанных с предоставлением клиентам банковских услуг;

9) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Общества;

10) утверждает значения параметров системы управления рисками, а также порядок расчета таких значений;

11) принимает решения, связанные с формированием резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением решений, отнесенных к компетенции иных органов управления Общества;

12) принимает решения по вопросам, связанным с организацией бухгалтерского, налогового учета;

13) принимает решения по вопросам, связанным с осуществлением Обществом банковской деятельности, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено законодательством Российской Федерации и Уставом Общества к компетенции иных органов управления Общества;

14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

15) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Общества;

16) утверждает отчеты руководителя структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

17) принимает решения по вопросам, связанным с управлением рисками, обеспечением непрерывности и (или) восстановлением деятельности Общества, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено законодательством Российской Федерации и Уставом Общества к компетенции иных органов управления Общества;

18) определяет информацию, составляющую коммерческую тайну, и определяет порядок работы в Обществе с информацией, составляющей коммерческую тайну, утверждает внутренние документы Общества, регулирующих указанные вопросы;

19) принимает решения об определении контролирующих Общество лиц на основании признаков, установленных ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и о направлении соответствующей информации в Банк России в соответствии с

законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

20) принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Общества, не отнесенным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества.

10.11. Председатель Правления Общества вправе вынести на решение Правления любой вопрос, отнесенный к его компетенции.

Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Общества, руководителям филиалов и представительств Общества и иным лицам.

10.12. В случае временного отсутствия Председателя Правления все его функции и полномочия (в т.ч. выдачу доверенностей) осуществляет член Правления или Заместитель Председателя Правления Общества, на которого приказом Председателя Правления возложено временное исполнение обязанностей.

11. Ответственность членов органов управления Общества

11.1. Члены Совета директоров Общества, Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

11.2. Члены Совета директоров Общества, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Обществом в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

12. Система внутреннего контроля

12.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации в Обществе создана система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

12.2. В систему органов внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Общества, входят:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества;
- Председатель Правления Общества;
- Главный бухгалтер (его заместители) Общества;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Общества;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные структурные подразделения и (или) должностные лица, уполномоченные органами управления Общества.

12.3. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

12.4. Изменения и дополнения в систему органов внутреннего контроля вносятся на основании решения Совета директоров Общества, исходя из масштабов деятельности Общества и характера совершаемых операций.

12.5. Система внутреннего контроля Общества включает следующие направления:

- 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 других операций и сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

12.6. Порядок осуществления контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Общества, функционированием системы управления рисками, распределением полномочий, управлением информационными потоками и порядок мониторинга системы внутреннего контроля определяется внутренними документами Общества.

12.7. Служба внутреннего аудита и ее руководитель независимы в своей деятельности и подотчетны Совету директоров Общества.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности решением Совета директоров Общества. Договор с руководителем службы внутреннего аудита Общества от имени Общества подписывается Председателем Правления Общества.

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на проведение проверок по всем направлениям деятельности Общества, включая:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Общества;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Общества и полноты применения указанных документов;
- проверку 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;
- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) ее сбора и представления;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций и других сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Общества. Объектом проверок является любое подразделение и работник Общества.

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит из штатных работников.

Общество обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Общества, не являющихся работниками службы внутреннего аудита.

Проверка деятельности службы внутреннего аудита осуществляется путем независимой проверки аудиторской организацией.

Положение о службе внутреннего аудита и Планы работы (проверок) службы внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Общества.

12.8. Руководитель и работники службы внутреннего аудита имеют право, в т.ч.:

- беспрепятственно входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Общества;
- получать документы и копии с документов, и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Общества, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Общества по работе со сведениями ограниченного распространения;

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

12.9. Служба внутреннего контроля Общества является подразделением, осуществляющим функции внутреннего контроля, управления регуляторным риском, и формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель службы внутреннего контроля и работники службы внутреннего контроля входят в штат Общества.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Общества.

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия по организации и осуществлению внутреннего контроля, включая:

- выявление и мониторинг риска возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- координация и участие в разработке мероприятий, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Обществе;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Общества и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение/минимизацию последствий конфликтов интересов;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству;
- разработка и реализация комплекса мер, направленных на соблюдение требований законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и(или) манипулирования рынком.

Служба внутреннего контроля осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Общества.

Положение о службе внутреннего контроля и план деятельности службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления Общества.

Общество обеспечивает выполнение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Общества, не являющихся работниками службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Руководитель и работники службы внутреннего контроля имеют право запрашивать и получать доступ к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей и осуществления внутреннего контроля.

12.10. Ответственным за организацию мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), является Председатель Правления Общества.

Председатель Правления Общества назначает и освобождает от должности ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ), программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Ответственному сотруднику предоставляются полномочия по организации ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая:

- организацию реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- подготовку и обучение работников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и подотчетен органам управления Общества в соответствии с внутренними документами Общества.

12.11. В рамках организации управления рисками в Обществе создается служба управления рисками, действующая на основании Устава Общества и внутренних документов Общества.

Руководитель службы управления рисками, назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Общества.

Службе управления рисками Общества предоставляются полномочия по формированию единой и эффективной системы управления рисками Общества, а также координации и контролю за значимыми рисками, включая:

- создание, совершенствование и поддержание эффективности процедур управления рисками, а также реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- комплексную количественную и качественную оценку рисков, возникающих в деятельности Общества (в том числе в стрессовых условиях),

контроль уровня рисков в целях предупреждения возможных потерь, а также поддержания рисков на допустимом уровне, позволяющем вести прибыльную деятельность, отвечающую требованиям регулятора, акционеров и кредиторов Общества;

- иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Общества.

12.12. Руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками, ответственный сотрудник Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ, при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13. Обеспечение интересов клиентов Общества

13.1. Общество обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Общества, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Общества, осуществляемыми Обществом в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

13.2. Общество постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами деятельности небанковских кредитных организаций.

13.3. На денежные средства юридических лиц, находящиеся на счетах или на хранении в Обществе, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

13.4. Справки по операциям и счетам клиентов Общества выдаются Обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Информация об операциях, о счетах клиентов Общества представляется Обществом в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.5. Общество гарантирует тайну об операциях, о счетах своих клиентов и корреспондентов. Все работники Общества, его акционеры и их представители, члены Совета директоров, а также аудиторские организации

обязаны хранить тайну об операциях, счетах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Общества, а также порядок работы с такой информацией и ответственность за его нарушение определяются Обществом с учетом законодательства Российской Федерации.

14. Учет и отчетность Общества. Хранение документов Общества. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества

14.1. Общество ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также документами Общества с учетом международной практики.

14.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

14.3. Годовой отчет, включающий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, утверждается Общим собранием акционеров.

Годовой отчет Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

14.4. Общество осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

14.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества после проведения проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров и подлежит публикации в форме и в сроки, которые устанавливаются Банком России.

14.6. Отчетный год Общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

14.7. Общество обязано хранить информацию в порядке и объеме, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Общество обеспечивает учет и сохранность документов, перечень которых установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общество хранит документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных Банком России. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Документы по личному составу Общества передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по оказанию услуг и управлению федеральным имуществом в сфере архивного дела.

14.8. Общество обязано обеспечить акционерам доступ по их требованию к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах». К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

Если отсутствуют предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» основания для отказа в предоставлении документов – запрошенные акционерами документы должны быть предоставлены Обществом в течение 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Председателя Правления Общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

14.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом или его акционерами.

Аудиторская проверка Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Общества.

14.10. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности помимо указанного в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

- 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 небанковской кредитной организацией на основании выданного Банком России разрешения);
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в частях, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

14.11. Ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

15. Реорганизация и ликвидация Общества

15.1. Реорганизация или ликвидация Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общество может быть реорганизовано добровольно в порядке, предусмотренном федеральными законами, с учетом особенностей, установленных Банком России для кредитных организаций.

Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, в том числе с одновременным сочетанием различных ее форм.

При реорганизации все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемникам.

Реорганизация влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих Обществу, к его правопреемникам.

15.2. Общество считается реорганизованным, за исключением реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого юридического лица Общество считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

15.3. Основания и порядок ликвидации Общества устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Общества, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

15.4. Ликвидация считается завершенной, а Общество – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

16. Внесение изменений и дополнений в Устав

16.1. Изменения, вносимые в Устав Общества или Устав Общества в новой редакции, регистрируются в уполномоченном регистрирующем органе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Уполномоченный представитель
учредителей РНКО Люминис (АО)

А.С. Сопов

ПРОШНУРОВАНО
ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
56 ЛИСТ(ОВ)
Генеральный директор АО «Аметист»
/Сопов Андрей
Сергеевич/
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ОГРН 1247700713149
"Аметист"
ИНН 9710139719
ГОРОД МОСКВА