

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1149102030186 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 06.08.2025 за ОГРН 2259100885074



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600F0CB8FEAF0C98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:41:15:F1:08:D2:CD:70:43:68:55:37:05
Владелец Тулин Дмитрий Владиславович
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

29.07.2025

**УСТАВ
Акционерного общества
«Черноморский банк развития и реконструкции»
(АО «Банк ЧБРР»)
(в новой редакции)**

**УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
АО Банк ЧБРР»**

**Протокол № 1/2025
от «25» июня 2025 года**

**г. Симферополь
2025 год**

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», именуемое в дальнейшем по тексту - «Банк», «АО «Банк ЧБРР», является кредитной организацией, зарегистрированной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ), Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Закон о банках) и Федеральным законом от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя на переходный период», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – Закон), иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Республики Крым, настоящим Уставом, а также решениями органов Общества, принятыми в соответствии с их компетенцией, для универсального банковского обслуживания юридических и физических лиц.

1.2. Банку перешли все права и обязанности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» ПАО «ЧБРР» (ЕГРПОУ 20929956).

На основании решения Общего собрания акционеров АО «Банк ЧБРР» от 30 апреля 2014 года (протокол № 1/2014) учредительные документы Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации, Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц с наименованием Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 16 января 2017 года (протокол № 1/2017) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» АО «Банк ЧБРР».

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк является непубличным акционерным обществом.

1.4. Учредительным документом Банка является настоящий Устав, требования которого обязательны для исполнения всеми органами Банка и акционерами Банка.

1.5. Банк создан без ограничения срока деятельности.

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Банк ЧБРР».

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company «Chernomorskiy bank of development and reconstruction».

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «Bank CHBDR».

2.5. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

2.6. Место нахождения (адрес) Банка: 295000, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24.

3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам. Банк вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом, ответчиком и третьим лицом, заявителем, заинтересованным лицом в судах, совершать иные действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

3.2. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием места нахождения Банка, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском языке, другие средства визуальной идентификации. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным и сокращенным наименованиями и указанием на место нахождения Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его место нахождения. Филиалы могут иметь свои эмблемы и средства индивидуализации, определенные Банком.

3.3. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами согласно действующему законодательству Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

3.4. Банк может входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, не преследующие цели извлечения прибыли, созданные для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач.

3.5. Банк может входить в банковские группы и/или банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк осуществляет мероприятия по гражданской обороне и мобилизационной подготовке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк вправе проводить работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.8. Все вопросы деятельности Банка, не оговоренные настоящим Уставом, регулируются законодательством Российской Федерации.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

4.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

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

4.3. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

4.4. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания или иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц, в случае недостаточности имущества Банка, может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

5. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

5.1. Целью деятельности Банка является получение прибыли в интересах акционеров, путем объединения экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также развитие Общества, расширение сферы его деятельности, укрепление финансового положения и решение социальных задач работников Общества.

5.2. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту - Банк России). Банк в течение срока действия лицензии не вправе осуществлять другие виды деятельности, за исключением тех, которые предусмотрены лицензией и сопутствуют им.

Для достижения цели, указанной в пункте 5.1 настоящего Устава, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

5.3.1. Основной вид деятельности:

- денежное посредничество прочее.

5.3.2. Иные виды деятельности:

- деятельность по финансовой аренде;
- предоставление займов и прочих видов кредита;
- деятельность по предоставлению потребительского кредита (лизингу/сублизингу);
- деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества;
- вложения в ценные бумаги.

5.4. Отдельные виды деятельности и работы, требующие от исполнителей специальных знаний и допуска к работе, связанной с государственной тайной, выполняются лицами, подготовленными для таких работ, при наличии у них допуска к государственной тайне и получения специального разрешения (лицензии, сертификата и др.) на право осуществления деятельности, связанной с государственной тайной.

5.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией Банка России Банк может осуществлять следующие банковские операции:

5.5.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

5.5.2. Размещение привлеченных денежных средств, указанных в пункте 5.1.1, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства, от своего имени и за свой счет.

5.5.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

5.5.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

5.5.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

5.5.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства, во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

5.5.8. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства, в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

5.5.9. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

5.5.10. Выдача банковских гарантий, за исключением иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, а также физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства.

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

5.5.12. Открытие Банком банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

5.6. Банк, помимо перечисленных в пункте 5.5 банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

Целью деятельности Банка является получение прибыли в интересах акционеров, путем объединения экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также развитие Банка, расширение сферы его деятельности, укрепление финансового положения и решение социальных задач работников Банка.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

Банк, при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

5.7. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

5.8. Банку запрещается 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 и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «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. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящего Устава.

5.9. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке центры и корреспондентские счета, за исключением банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выдаваемыми Банком России. Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

5.10. Банк при осуществлении своей деятельности обязан обеспечивать защиту сведений, составляющих государственную тайну. Допуск должностных лиц и служащих Банка, его акционеров и их представителей к сведениям, составляющим государственную тайну, осуществляется только на основании допуска к сведениям, составляющим государственную тайну, оформленного в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

6.1. Банк может в установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом порядке создавать на территории Российской Федерации филиалы и открывать представительства и внутренние структурные подразделения без наделения их правами юридического лица. Место нахождения, а также перечень банковских операций и иных сделок, осуществляемых филиалами и внутренними структурными подразделениями, Банк определяет самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России в рамках лицензии Банка России, выданной Банку (положения о филиале Банка).

6.1.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании утверждаемых Наблюдательным советом Банка положений. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах и (или) на балансе Банка.

6.1.2. Руководители филиалов и представительств назначаются на должности приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

6.1.3. Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств. Филиал и представительство осуществляют свою деятельность от имени Банка.

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

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

7.1. Уставный капитал Банка составляет 195 975 185,25 (сто девяносто пять миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч сто восемьдесят пять) рублей 25 копеек.

7.2. Банком размещено 317 035 (триста семнадцать тысяч тридцать пять) обыкновенных акций номинальной стоимостью 618,15 (шестьсот восемнадцать) рублей 15 копеек каждая.

7.3. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы:

7.3.1. Привлеченные денежные средства.

7.3.2. 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.

7.3.3. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

7.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

7.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка допускается только

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

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

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

7.8. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

7.10. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также иные условия размещения.

7.11. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также имуществом в порядке, установленном Банком России. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии со статьей 77 Закона.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Банка и Наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

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

7.13. Банк по решению Общего собрания акционеров вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

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

**УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»**

приобретения части акций в случаях, предусмотренных Законом.

7.14. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного капитала Банк сообщает о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

7.15. Кредиторы Банка вправе не позднее 30 (тридцати) дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Банка и возмещения им убытков.

7.16. В случае если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

7.17. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, свыше 1 (одного) процента акций Банка, требует уведомления Банка России, более 10 (десяти) процентов - предварительного согласия Банка России. Предварительного согласия требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 (десятью) процентами акций Банка.

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

8. АКЦИИ БАНКА

8.1. Все акции Банка являются обыкновенными.

8.2. Банк вправе размещать обыкновенные акции и один или несколько типов привилегированных акций.

8.3. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка по всем вопросам его компетенции, а также право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

8.4. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции (объявленные акции). Количество объявленных акций – 10 000 000 (десять миллионов) штук номинальной стоимостью 618,15 (шестьсот восемнадцать) рублей 15 копеек за одну акцию.

8.5. Объявленные акции предоставляют их владельцам в случае их размещения те же права, что и размещенные ранее акции Банка соответствующей категории (типа).

8.6. Акции, право собственности на которые перешло к Банку от акционеров, а также приобретенные Банком в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, приобретенных Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, поступают в распоряжение Банка. Такие акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже рыночной

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

стоимости не позднее одного года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения данных акций.

8.7. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в акции в порядке, установленном в соответствии с законодательством решением о выпуске таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

9.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

9.1.1. Голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка по всем вопросам его компетенции.

9.1.2. Реализовать право голоса на заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

9.1.3. Отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.

9.1.4. Иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.1.5. Получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, в зависимости от типа акций, принадлежащих акционеру.

9.1.6. Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

9.1.7. Обжаловать в судебном порядке решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не участвовал в заседании или заочном голосовании, или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

9.1.8. Предлагать внесение дополнительных вопросов в повестку дня на заседание годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, ревизионную комиссию Банка и в счетную комиссию Банка при условии владения (совокупного владения) не менее чем 2 (двумя) процентами уставного капитала, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 (тридцати) дней после окончания отчетного года.

9.1.9. Требовать созыва внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционер (акционеры) являются владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

9.1.10. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Право требовать выкупа акций имеют акционеры – владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь право требовать выкупа акций.

9.1.11. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Главой 10 настоящего Устава.

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

9.1.13. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК или законами о корпорациях отдельных

**УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»**

организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9.1.14. Требовать исключения другого участника из акционеров/участников Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку, 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 Банка.

9.1.15. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные Законом или настоящим Уставом.

9.2. Акционеры обязаны:

9.2.1. Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.2. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

9.2.3. Выполнять требования Устава Банка и решения Общего собрания акционеров Банка.

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

9.3. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством Российской Федерации. Общее число акционеров Банка не ограничено.

10. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ, ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

10.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, Банк должен осуществить размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, пропорционально количеству принадлежащих им акций.

10.2. Банк вправе проводить размещение акций посредством закрытой подписки.

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии указанного

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

решения Общим собранием акционеров.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которые вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 (сорока пяти) дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящей статье преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров общества, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись регистратору Банка документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору общества электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору Банка, считается поданным в общество в день его получения регистратором

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

Банка.

Лицо, имеющее, в соответствии с Законом, преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции общества. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в общество в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату не денежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения указанных ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

10.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

10.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

10.6. Акционер Банка вправе без согласия других акционеров отчуждать часть принадлежащих ему акций или все принадлежащие ему акции и выйти из состава акционеров Банка, либо иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

10.7. Право на акции переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на акции у лица, осуществляющего депозитарную деятельность – с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;
- в случае учета прав на акции в реестре – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

11. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ, ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

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

11.2. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.3. Реестр акционеров ведется и хранится держателем реестра (регистратором), осуществляющим по договору с Банком деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Банка.

11.4. Держатель реестра возмещает владельцам ценных бумаг и иным лицам, которые в соответствии с федеральными законами осуществляют права по ценным бумагам, убытки, причиненные неправомерными действиями (бездействием) держателя реестра.

11.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

информировать держателя реестра акционеров Банка (регистратора) об изменении своих данных, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

11.6. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

12. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

12.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

12.3. Номинальная стоимость облигации, вид, форма выпуска, сроки погашения, форма погашения, вид обеспечения, возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями общества, в соответствии с решением об их выпуске.

12.4. Решение о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, принимается с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.6. Банк вправе размещать депозитные и сберегательные сертификаты, условия выпуска и обращения которых зарегистрированы в Банке России. Размещение депозитных и сберегательных сертификатов производится по решению Правления Банка.

12.7. Банк вправе размещать опционы. Размещение опционов Банка допускается после полной оплаты уставного капитала Банка.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ, ФОНДЫ И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА

13.1. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. 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. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

13.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

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

13.5. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) 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.

13.6. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

13.7. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

13.8. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 (десяти) дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

13.9. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

13.10. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

13.11. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

- 1) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- 2) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или, если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- 4) если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- 5) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.12. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- 1) если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- 2) если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- 3) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

13.13. По прекращении вышеуказанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

13.14. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

13.17.1. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров общества, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Наблюдательным советом Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.15. Ежегодно, по решению Общего собрания акционеров, Банк отчисляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли в Резервный фонд до достижения им размера 25 (двадцать пять) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

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

13.17. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

13.18. Для Банка вместо стоимости чистых активов рассчитывается величина собственных средств (капитала), определяемая в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

14. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

14.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

14.1.1. 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).

14.1.2. Средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов.

14.1.3. Вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования.

14.1.4. Кредитов, полученных в других банках.

14.1.5. Иных привлеченных средств.

14.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА

15.1. 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 действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка.

15.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с обязательными нормативами, установленными Банком России для кредитных организаций.

15.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

15.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.5. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, перечень которых устанавливается Банком.

15.6. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ).

15.7. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

15.8. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность,

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к конфиденциальной информации, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

15.10. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

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

15.12. Споры между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.13. Банк обязан по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

15.14. В соответствии с Законом Российской Федерации от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне» Банк обязан обеспечить сохранность сведений, отнесенных к государственной тайне, доверенных ему клиентами и контрагентами.

16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

16.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством. Банк предоставляет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, а также для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в объеме, в сроки и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определяются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные сроки.

16.5. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию.

16.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность предоставляются

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

Банком акционерам по их требованию в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом.

16.7. Промежуточная финансовая отчетность (в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности) акционерам не представляется и не публикуется.

16.8. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией Банка утверждаются Общим собранием акционеров Банка. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Перед опубликованием Банком указанных в настоящем пункте документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

16.9. Достоверность данных, содержащихся в годовой финансовой отчетности Банка (подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности), должна подтверждаться аудиторским заключением.

16.10. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

16.11. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка.

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

16.13. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании, учредительный договор, документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы заседаний Общих собраний акционеров Банка (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в заседаниях Общего собрания акционеров Банка;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в заседании Общего собрания акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка,

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- копии документов технической инвентаризации на принадлежащие Банку объекты недвижимого имущества;

- копии всех договоров и соглашений, заключенных Банком в отношении принадлежащих Банку объектов недвижимого имущества;

- копии технической и правоустанавливающей документации на земельные участки, находящиеся под объектами недвижимости, принадлежащих Банку.

- копии всех договоров, соглашений, заключенных Банком или публичным акционерным обществом (ПАО) правопреемником которого является Банк, в отношении используемых Банком и (или) ранее предоставленных соответствующему публичному акционерному обществу (ПАО) земельных участков, а также нотариально заверенные копии или оригиналы решений уполномоченных органов государственной власти о предоставлении Банку (публичному акционерному обществу (ПАО)) земельных участков, включая государственные акты о предоставлении земельных участков;

- оригиналы всех договоров и соглашений, заключенных Банком в письменной форме, а также актов выполненных работ/услуг и иных документов, связанных с их исполнением;

- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- лицензии на право совершения банковских операций и иные виды лицензий, полученные Банком;

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа, в течение сроков, установленных законодательством.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 16.13. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета, Протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры, имеющие в совокупности не менее 25 (двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 16.13. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение 7 (семи) дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 16.13. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в настоящем пункте, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

16.14. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

**УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»**

16.15. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным Рос архивом полное название перечнем (номенклатурой) дел и в установленном им порядке.

16.16. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации о себе и своей деятельности в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

17.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

17.2. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия.

18. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

18.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом Банка.

18.2. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

18.3. Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров.

18.4. Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Банка.

18.5. На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

18.4. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка и предложить (выдвинуть) кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в общество не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня заседания Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Наблюдательного совета или Ревизионной комиссии, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня заседания Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

18.5. Проводимые помимо годового заседания Общего собрания акционеров

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

являются внеочередными.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров.

В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров. Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций общества.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, такое заседание должно быть проведено в течение 75 (семидесяти пяти) дней с даты поступления в Банк требования о его проведении. В этом случае Наблюдательный совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка.

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении заседания Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в заседании Общего собрания акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручения под роспись, а также путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

18.6. Для участия в заседании Общего собрания акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право голоса при принятии решений. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее, чем через 10 (десять) дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 (двадцать пять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка – более чем за 55 (пятидесяти пяти) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 (тридцать пять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров направляется Наблюдательным советом Банка каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в заседании Общего собрания акционеров, не позднее, чем за 21 (двадцать один) день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а сообщение о проведении заседания Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка и в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятидесяти) дней до даты заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров общества, путем направления заказных писем или вручения под роспись, а также путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Направление акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров общества, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров общества, может быть приостановлено Наблюдательным советом Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.7. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Наблюдательный совет Банка определяет:

1) способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

2) возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц,

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;

3) дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;

4) дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;

5) дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;

6) повестку дня;

7) порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров; перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, и порядок ее предоставления;

8) форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества.

9) адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со законодательством, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

18.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

18.9. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены обществом не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

18.10. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций;

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

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) назначение аудиторской организации Банка;

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

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

12) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

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 случаях, предусмотренных Федеральным законом «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 Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

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

18.11. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных законодательством, могут быть переданы для решения Наблюдательному совету Банка или коллегиальному исполнительному органу Банка.

18.12. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

вопросам, не отнесенным к его компетенции.

18.13. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 14-19 пункта 18.12 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка.

18.14. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 16 и 17 пункта 18.12 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.15. Остальные решения принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов, акционеров-владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, за исключением случаев, когда Уставом или действующим Федеральным законом «Об акционерных обществах» предусмотрено большее число голосов.

18.16. Решения, принятые заседанием Общего собрания акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на заседании Общего собрания акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее 4 (четырех) рабочих дней после даты закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом, являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

18.17. Участие в заседании Общего собрания акционеров Общества может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

18.18. Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров Общества проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе, с помощью электронных либо иных технических средств.

18.19. Решения Общего собрания акционеров Общества по вопросам об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, о назначении аудиторской организации Общества, а также по вопросам о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Общества по результатам отчетного года, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

18.20. Голосование на заседании Общего собрания акционеров Общества может совмещаться, а в случаях, предусмотренных Законом, должно совмещаться с заочным голосованием.

**УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»**

18.21. При совмещении голосования на заседании Общего собрания акционеров Общества с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются, вручаются или публикуются в порядке, установленном статьей 60 Закона, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания акционеров Общества, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

Сообщение о проведении заседания для принятия решений Общим собранием акционеров Общества, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

18.22. Положения Закона, устанавливающие порядок подготовки к проведению заседания Общего собрания акционеров, порядок проведения указанного заседания, порядок подсчета голосов и подведения итогов голосования на заседании Общего собрания акционеров, применяются к заседанию Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, если иное не установлено Законом и не противоречит существу соответствующих отношений.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, для определения срока для доведения сообщения о проведении такого заседания до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, срока для направления, вручения и (или) опубликования бюллетеней для голосования, сроков для обеспечения доступа к информации (материалам), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания акционеров, срока, в пределах которого устанавливается дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием акционеров, сроков для составления протокола об итогах голосования и протокола об итогах проведения заседания для принятия решений Общим собранием акционеров применяются положения настоящего Закона, устанавливающие порядок определения указанных сроков при проведении заседания Общего собрания акционеров.

18.23. При проведении заседания Общего собрания акционеров Общества, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров Общества без возможности голосования на нем.

18.24. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол подписывается председательствующим на заседании Общего собрания акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

19. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

19.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

19.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных п. 9 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;
- 5) утверждение решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг банка, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг Банка, внесение в них изменений и дополнений;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10) утверждение внутренних документов Банка (за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов), в том числе: Стратегии развития Банка; документов о порядке формирования и использования фондов Банка; Положений о комитетах Наблюдательного совета Банка и о рабочих органах при Наблюдательном совете Банка, Директоре по вознаграждениям Наблюдательного совета Банка; Кодекса корпоративного управления; Положения о Службе внутреннего аудита Банка; Стратегии управления рисками и капиталом Банка; документов, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, в т.ч. Политики в области предотвращения конфликтов интересов акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, документов, определяющих общий порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в Банке; документы по иным вопросам, предусмотренным нормативными актами и рекомендациями Банка России, определяющих современные подходы к организации корпоративного управления в кредитных организациях управление рисками; утверждение кадровой политики Банка;
- 11) утверждение организационной структуры Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) закрытие филиалов и представительств Банка;
- 14) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 15) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) согласие на совершение или последующее одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами сделок в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит кредитования связанных лиц, а также в зависимости от

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

условий кредитования и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка.

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

19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п.п. 18, п. 1, ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» и в случае приобретения Банком акций коммерческих организаций на организованном рынке ценных бумаг);

20) образование исполнительного органа Банка - Правления и досрочное прекращение его полномочий;

21) приостановление полномочий Председателя Правления Банка, в случае если он не может исполнять свои обязанности, и одновременно принятие решения о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка;

22) принятие решений о выдвижении кандидатов на руководящие должности структурных подразделений Банка и направлении ходатайств о согласовании кандидатур руководителей;

23) утверждение на должность руководителя Службы внутреннего аудита;

24) создание и обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;

25) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности в соответствии с действующим законодательством;

26) рассмотрение документов по организации и функционированию системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организации Банка, проводящим (проводившим) аудит;

27) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

28) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

29) контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

30) 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;

31) 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, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

32) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом Банка;

33) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов и назначение уполномоченных лиц, а также проведение оценки собственной работы;

35) утверждение кадровой политики Банка;

36) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, 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, 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, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, 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;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном советом директоров (наблюдательным советом) Банка.

37) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременное списание сформированного по ней резерва;

38) избрание Секретаря Наблюдательного совета Банка;

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

Порядок деятельности Наблюдательного совета Банка регламентируется Положением о Наблюдательном совете Акционерного общества «Черноморский банк

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

развития и реконструкции», которое утверждается Общим собранием акционеров.

19.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются на годовом заседании Общего собрания акционеров в количестве 5 (пяти) человек на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

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

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

Если на годовом заседании Общего собрания акционеров решение об избрании членов Наблюдательного совета Банка не было принято, полномочия Наблюдательного совета общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению внеочередного заседания общего собрания акционеров для принятия решения об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

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

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

19.6. Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом реквизиты «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

19.8. Обязанности членов Наблюдательного совета Банка их полномочия, порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка регламентируются Положением о Наблюдательном совете Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции», утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

19.9. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

19.10. Председатель совета Наблюдательного совета Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом Банка, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом Банка, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров.

19.11. При отсутствии Председателя Наблюдательного совета Банка его функции по решению Наблюдательного совета Банка выполняет один из его членов.

19.12. Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка, акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка путем направления уведомления о созыве заседания всем членам Наблюдательного совета Банка.

19.13. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Наблюдательным советом Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

При совмещении голосования на заседании Наблюдательного совета Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Участие в заседании Наблюдательного совета Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Наблюдательного совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

19.14. Кворум для принятия решений Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

Если количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего кворум, Наблюдательного совета Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

19.15. Решения Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Квалифицированным большинством голосов – не менее двух третей голосов членов Наблюдательного совета Банка принимаются решения по вопросам, перечисленным в п. 1, 13, 14, 15, 28 п. 19.2 настоящего Устава.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса вышедших членов Наблюдательного совета Банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Наблюдательного совета, принимается Наблюдательным советом большинством голосов его членов, не заинтересованных в ее (сделки) совершении. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка,

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров Банка. Перенесла сюда

Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Наблюдательного совета Банка другому члену Наблюдательного совета Банка запрещается. В случаях равенства голосов членов Наблюдательного совета Банка голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

Проведение заседания Наблюдательного совета Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Наблюдательного совета Банка.

Протокол заседания Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, при проведении заочного голосования.

Копия протокола заседания Наблюдательного совета Банка в 3-х дневный срок с даты его подписания направляется всем членам Наблюдательного совета Банка.

19.16. Наблюдательный совет Банка утверждает кандидатуру Секретаря Наблюдательного совета Банка. Полномочия Секретаря Наблюдательного совета Банка определяются Положением о Наблюдательном совете Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции». Секретарь Наблюдательного совета может быть избран как числа членов Наблюдательного совета, так и из числа лиц, не являющихся членами Наблюдательного совета.

По вопросам деятельности Банка Секретарь Наблюдательного совета непосредственно подчиняется Председателю Наблюдательного совета.

Секретарь Наблюдательного совета обеспечивает подготовку и проведение заседаний Совета директоров, ведение на них протоколов, оформление и хранение указанных протоколов, а также контроль за выполнением решений Наблюдательного совета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

19.17. Наблюдательным советом Банка могут быть созданы постоянно действующие комитеты либо назначены уполномоченные лица (по стратегическому планированию, аудиту, кадрам, вознаграждениям и другие) для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка, и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по таким вопросам.

Наблюдательный совет Банка может также создавать временные (для решения определенных вопросов) комитеты.

Порядок формирования и работы комитетов определяется Положением о комитетах, которое утверждается Наблюдательным советом Банка.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Наблюдательного совета в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и представить сведения и документы, предусмотренные действующим законодательством.

20. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

20.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка, Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров.

20.2. Исполнительные органы Банка образуются по решению Наблюдательного совета Банка и подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка

20.3. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении от должностей) Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

20.4. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

20.5. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся все вопросы по организации управления оперативной (текущей) деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

20.5.1. Организация и руководство текущей деятельностью Банка.

20.5.2. Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

20.5.3. Осуществление контроля по реализации Кадровой политики Банка.

20.5.4. Руководство деятельностью филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка.

20.5.5. Организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг.

20.5.6. Установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка

20.5.7. Обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации.

20.5.8. Утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов.

20.5.9. Определение основных условий привлечения и предоставления кредитов.

20.5.10. Определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка.

20.5.11. Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом.

20.5.12. Утверждение Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов в рамках Кредитной политики и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска.

20.5.13. Принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса.

20.5.14. Принятие решения о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка.

20.5.15. Определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность появления у Банка потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами.

20.5.16. Утверждения порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка.

20.5.17. Принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, не превышающем 1 (один) процент от величины собственных средств (капитал) Банка.

20.5.18. Принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нереальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.).

20.5.19. Принятие решений об открытии/закрытии (об изменении сведений, в том числе местонахождения и т.п.) Дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка.

20.5.20. Утверждение кандидатов на должность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, руководителей и заместителей, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера филиалов Банка.

20.5.21. Решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включающие в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

- информирование Наблюдательного совета Банка о результатах проверок, проводимых контролируемыми и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка.

20.5.22. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и следок, установленных внутренними документами Банка.

20.5.23. Утверждение положений о комитетах и иных коллегиальных органах Банка,

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

20.5.24. Решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, либо делегированных Правлению Банка решением Наблюдательного совета.

20.5. Правление Банка избирается Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка в количестве не менее 3-х человек, сроком на 3 года. По окончании указанного срока Правление является правомочным до переизбрания его Наблюдательным советом Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона реквизиты «О банках и банковской деятельности».

Банк обязан в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) кандидатов на должности, указанные в предыдущем абзаце настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка), в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и об освобождении указанных лиц от занимаемых должностей (освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения).

20.6. Порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка:

– заседание Правления Банка созывается Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Правления, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудиторской организации;

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

– члены Правления Банка уведомляются о проведении заседания за 1 день до его проведения;

– в заседании Правления Банка обязаны принимать участие все члены Правления Банка. Отдельные члены Правления Банка при наличии уважительных причин могут быть освобождены от участия в заседании;

– для принятия решений Правлением Банка кворум составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании коллегиального исполнительного органа Банка (Правления);

– при решении вопросов на заседании Правления Банка каждый его член обладает одним голосом, передача которого запрещена;

– решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании;

– в случае равенства голосов членов Правления Банка при принятии решений Председатель Правления не имеет права решающего голоса;

– на заседании Правления Банка ведется протокол, который представляется членам Наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации;

– Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и досрочном расторжении с ними трудового договора.

20.7. Наблюдательный совет Банка может принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка.

Одновременно с указанным решением Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об избрании временного единоличного исполнительного органа Банка.

20.8. Решения, указанные в абзацах 2 и 5 п.п. 20.4.21. настоящего Устава, принимаются большинством в три четверти голосов членов Правления Банка.

20.9. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, избирается на должность простым большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, присутствующих на заседании, сроком на 3 года. По окончании указанного срока Председатель Правления исполняет свои обязанности до переизбрания его Наблюдательным советом Банка.

Если новый Председатель Правления Банка не был избран по какой-либо причине (не было выдвинуто ни одного кандидата в срок и в порядке, предусмотренные настоящим Уставом, все кандидаты сняли свои кандидатуры, ни один из кандидатов не набрал требуемого количества голосов, выборы не состоялись ввиду отсутствия кворума для голосования или по другим причинам), то это означает продление срока полномочий ранее действовавшего Председателя Правления до момента избрания (переизбрания) нового единоличного исполнительного органа.

20.10. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) осуществление руководства текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями;

2) действие от имени Банка без доверенности;

3) представление интересов Банка во всех предприятиях, учреждениях, организациях в России и за рубежом;

4) совершение сделок от имени Банка;

5) утверждение штатных расписаний Банка, его филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

- 6) издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 7) утверждение должностных инструкций работников Банка;
- 8) утверждение Правил внутреннего трудового распорядка Банка, иных внутренних нормативных актов, регулирующие трудовые отношения, обеспечение их соблюдения работниками и должностными лицами Банка;
- 9) представление кандидатур членов Правления на утверждение Наблюдательному совету Банка;
- 10) распределение обязанностей между членами Правления Банка;
- 11) организация работы Правления Банка и подписание протоколов заседаний Правления Банка;
- 12) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 13) рассмотрение и утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 14) определение объема должностных прав и обязанностей своих заместителей;
- 15) определение численности Службы внутреннего аудита Банка;
- 16) назначение руководителя Службы внутреннего аудита, на основании решения Наблюдательного совета Банка; рассмотрение отчетов, предоставленных руководителем Службы внутреннего аудита в порядке и в сроки, установленные нормативами Банка России и внутренними документами Банка, и принятие необходимых мер по устранению выявленных нарушений;
- 17) определение численности Службы внутреннего контроля Банка;
- 18) назначение руководителя Службы внутреннего контроля; рассмотрение отчетов, предоставленных руководителем Службы внутреннего контроля в порядке и в сроки, установленные внутренними документами Банка, и принятие необходимых мер по устранению выявленных нарушений;
- 19) назначение ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом реквизиты «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- 20) назначение Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов, предоставленных Контролером не сокращали! в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и внутренними документами Банка, и принятие необходимых мер по устранению выявленных нарушений;
- 21) возложение, путем издания соответствующего приказа, на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка, на время своего отсутствия. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, действует на основании настоящего Устава и приказа Председателя Правления Банка;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

**УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»**

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть своих полномочий заместителям, а также иным лицам путем выдачи соответствующей доверенности.

20.9. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и трудовым договором, заключаемым с каждым из них. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

20.10. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

21. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА, ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

21.1. Члены Наблюдательного совета Банка и Председатель Правления Банка, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

21.2. Члены Наблюдательного совета Банка 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.

21.3. Акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к органам управления Банком о возмещении причиненных Банку убытков. в случае, если их решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

21.4. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, в том числе информации подлежащей обязательному раскрытию (опубликованию) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

22. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

22.1. Система внутреннего контроля – совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

22.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

22.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

(защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

22.2.3. Соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, настоящего Устава и внутренних документов Банка, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий.-

22.3 Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и распространении оружия массового поражения, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом и образующие систему органов внутреннего контроля Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный Бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и Главный Бухгалтер (его заместители) филиалов

Банка;

22.3.1. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- 1) Службу внутреннего аудита;
- 2) Службу внутреннего контроля;

3) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии Федеральным законом № 115-ФЗ.

22.4. В зависимости от характера и масштабов деятельности Банка могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

22.5. Порядок образования и иные функции и полномочия органов системы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

22.6. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

22.7. К компетенции Наблюдательного совета Банка относится рассмотрение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита и иные документы в области организации эффективной системы внутреннего контроля.
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг.

22.8. К компетенции исполнительных органов (коллегиального органа – Правления Банка и единоличного исполнительного органа – Председателя Правления) относится рассмотрение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включающие в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

- проведение оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

- подготовка предложений по улучшению организации системы внутреннего контроля.

- согласование и назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля.

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения Правления Банка, Председателя Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

- утверждение внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения.

- утверждение во внутренних документах процедур, исключаящих практику совершения действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

22.9. Ревизионная комиссия Банка осуществляет ревизию финансово-хозяйственной деятельности за год (а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, единогласному решению Общего собрания акционеров, Председателя Правления Банка, Правления и Наблюдательного совета Банка).

22.10. Главный бухгалтер (его заместитель) - осуществляет повседневное наблюдение за надлежащей деятельностью системы внутрибанковского контроля на всех участках бухгалтерской и кассовой работы.

22.11. Руководитель (его заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала – обеспечивают реализацию требований системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденными полномочиями в Филиале Банка.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

22.12. Служба внутреннего контроля:

22.12.1. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля Банка.

22.13. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

22.14. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, нормативными актами Банка России и Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Председателем Правления Банка.

22.15. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Не допускается передача функций руководителя Службы внутреннего контроля Банка сторонней организации.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

22.16. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

22.17. Служба внутреннего контроля является независимой, беспристрастной, действует на постоянной основе и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

22.18. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

22.19. Служба внутреннего аудита:

22.19.1. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита Банка.

22.20. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);

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

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

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

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

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

22.21. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, нормативными актами Банка России и Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

22.22. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе и подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка. Банк создает условия для

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

22.23. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

22.24. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций руководителя Службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

22.25. Банк обеспечивает независимость деятельности Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;

- подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

22.26. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

22.27. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

22.28. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

22.29. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Наблюдательным советом Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

22.30. **Служба управления рисками:**

22.31. В Банке создается Служба управления рисками, осуществляющая управлением рисками. К функциям Службы управления рисками относится выявление, оценка, агрегирование значимых видов рисков и контроль за их объемами.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность независимо от подразделений и должностных лиц, выполняющих функции, связанные с принятием рисков.

22.32. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка. Не допускается передача функций руководителя Службы управления рисками Банка сторонней организации.

22.33. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

22.34. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

22.35. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, нормативными актами Банка России и Положением, определяющем деятельность структурного подразделения Банка, осуществляющего функции Службы управления рисками (департамент, управление, отдел), утверждаемым Председателем Правления Банка.

22.36. Служба управления рисками является независимой, беспристрастной, действует на постоянной основе и подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой управления рисками своих функций.

22.37. Служба управления рисками не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

23. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

23.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляют Ревизионная комиссия Банка и аудиторская организация.

Ревизионная комиссия избирается на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка в порядке, установленном Законом, в количестве 3 (трех) человек, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

23.1.1. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым решением Общего собрания акционеров Банка.

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

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

23.3. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

23.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

23.5. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся:

23.5.1. осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также внеплановые проверки;

23.5.2. проверка и анализ финансового состояния Банка, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

23.5.3. подтверждение достоверности данных, содержащихся в Годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Банка;

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

23.5.4. проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;

23.5.5. проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетом, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

23.5.6. проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Банком по заключенным от имени Банка сделкам;

23.5.7. проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Банка, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

23.5.8. проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;

23.5.9. проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Председателем Правления, Наблюдательным советом, настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров;

23.5.10. иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии Законом, настоящим Уставом и иными актами, действующими в Банке.

Ревизионная комиссия Банка предоставляет Общему собранию акционеров Банка Заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- рекомендации по устранению выявленных недостатков.

23.6. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

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

23.8. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе требовать созыва внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

23.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

23.10. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, а также

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

следующие результаты проверки аудиторской организацией:

- выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение представляется в Банк России в сроки и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

24.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

24.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

24.4. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам согласно передаточному акту при слиянии, присоединении и преобразовании, при разделении и выделении. Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества Банка, а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей Банка, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт. Если передаточный акт не дает возможности определить правопреемника Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка перед его клиентами.

24.5. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом требований Закона и настоящего Устава. Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным ГК РФ.

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

24.7. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка, принявшее такое решение обязано незамедлительно письменно сообщить об этом Банку России. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации, также обязано в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме (с приложением решения о ликвидации Банка) уведомить об этом регистрирующий орган по

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

месту нахождения Банка, который вносит в государственный реестр запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

О назначении ликвидационной комиссии Общее собрание акционеров Банка обязано уведомить регистрирующий орган по месту нахождения Банка. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

24.8. Ликвидационная комиссия:

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

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

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

24.10. Если имеющиеся у ликвидируемого юридического лица (кроме учреждений) денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества юридического лица, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства юридического лица ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица, если такое юридическое лицо может быть признано несостоятельным (банкротом).

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого юридического лица производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

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

УСТАВ Акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»
АО «Банк ЧБРР»

24.13. При реорганизации или ликвидации Банка, или прекращении работ со сведениями, составляющими государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер по обеспечению режима секретности, защиты информации, противодействию иностранным техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности мест хранения.

В случае реорганизации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке его правопреемнику.

24.14. В случае ликвидации Банка, документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

24.15. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

25.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим Собранием акционеров Банка, регистрируются в регистрирующем органе по месту нахождения Банка в установленном порядке на основании решения Банка России (его территориального учреждения) о соответствующей государственной регистрации.

25.2. Изменения и дополнения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью настоящего Устава.

25.3. В случае если отдельные положения и (или) пункты настоящего Устава противоречат действующему законодательству Российской Федерации, то применяются соответствующие нормы законодательства.

Председатель Наблюдательного совета



Ю.А. Анатолиди



подписать и печатью

50 *Солбеев* лист.

Председатель Наблюдательного совета

АО Банк ЦРР

Ю. А. Антолини

06 2025г.



