

визировать такие документы. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

12.7.2. 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, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий (далее - регуляторный риск); 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, Председателю Правления и Правлению 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 кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и 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.

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

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля не является членом Правления Банка, он подотчетен Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок).

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность руководителя и служащих Службы внутреннего контроля, а также обеспечивает создание необходимых условий для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.



Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок Председателем Правления Банка в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Банка. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка. В случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Председателю Правления и Правлению Банка, а в случаях установленных внутренними документами Банка Совету директоров Банка, о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проверки проводимой Службой внутреннего аудита.

Для осуществления функций Службы внутреннего контроля в структурных подразделениях и филиалах Банка могут создаваться подразделения или назначаться служащие, выполняющие функции Службы внутреннего контроля.

12.7.3. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет следующие функции: организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления; организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях ответственный сотрудник консультирует служащих кредитной организации по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему сообщениям; организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России; оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка; представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, и о рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, органам управления Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.



12.7.3.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность Председателем Правления Банка.

12.7.3.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции, с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита и при условии, что он не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника).

12.7.4. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

12.8. Служба управления рисками осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков, включая контроль за обеспечением достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков.

12.8.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

12.8.2. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Любой работник Банка обязан информировать руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, обнаруженных им при исполнении своих должностных обязанностей.

12.8.3. Оценка банковских рисков в Банке должна проводиться на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к нему дочерними или зависимыми.

12.9. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

12.9.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и должен включать, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;



- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

12.9.2. Банк должен обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

12.10. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

12.10.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и других внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.



Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления деятельности.

12.10.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

12.10.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

12.10.4. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

12.10.5. Правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях устанавливаются внутренними документами Банка.

12.11. Мониторинг системы внутреннего контроля.

12.11.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка должен быть определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка

12.11.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

12.12. Банк должен иметь разработанные планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических



для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами должен быть определен порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

12.13. Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России, о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о назначении на должность и освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя Дирекции стратегического планирования и корпоративного управления, Ответственного сотрудника (руководителя структурного подразделения), отвечающего за банковские риски об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры управления внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя управления внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка.

### **13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.**

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

13.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения проверки аудитором Банка утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат публикации в печати.

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

13.5. Председатель Правления и главный бухгалтер Банка несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

13.6. Все финансовые и бухгалтерские документы должны иметь две подписи - Председателя Правления и главного бухгалтера или лиц, надлежащим образом уполномоченных от имени Банка, если иное не установлено законом.

13.7. Банк обязан раскрывать информацию о Банке, раскрытие которой предусмотрено законодательством Российской Федерации.

13.8. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные действующим законодательством и соответствующими нормативными актами Банка России.



13.9. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы и обработки экономической информации.

13.10. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления. Банк хранит свои документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа.

13.11. 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 соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## **14. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.**

14.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

14.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка может перечисляться в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. 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. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.



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

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

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

14.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

14.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 (Пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Банк вправе ежеквартально в течение отчетного года производить отчисления в резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли, определенной по итогам квартала. В этом случае общая сумма отчислений, произведенных в течение года, утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.



Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

14.8. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и другую 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.

## **15. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ**

15.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном законом. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк будет вправе реорганизоваться в указанных формах. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Банка.

15.2. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банка, а при реорганизации Банка в форме слияния или присоединения – с даты принятия решения об этом последним из банков, участвующих в слиянии или присоединении, Банк письменно уведомляет об этом кредиторов Банка и публикует в печатном издании, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, сообщение о принятом решении. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются законом.

15.3. Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом действующими правовыми нормами.

15.4. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров либо по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и банковским законодательством.

15.5. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

15.6. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров Банка выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

15.7. Общее собрание акционеров, принявшее решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации Банка, обязано в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения уведомить территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Банка о принятом решении с приложением решения о ликвидации.



15.8. Общее собрание акционеров устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Банка и, по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

15.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе – по представлению Банка в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем и Секретарем.

15.10. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с кредиторами, должниками Банка и с акционерами, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Банка доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

15.11. Ликвидация Банка считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.12. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

**Председатель  
Совета директоров**



**В.А.Мирошников**



Прошито, пронумеровано, скреплено печатью  
45 (Срок пять) листов

Председатель Совета директоров  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)



\_\_\_\_\_  
(Мирошников В.А.)