

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

М.И. СУХОВ

20 15 года

М.П.  
Банка России

**Изменения № 1, вносимые в устав  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ЗАО «НИБ»),  
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027300000012,  
дата государственной регистрации кредитной организации 16 августа 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,  
2876 от 09 июня 1994 года.**

1. На титульном листе слова:

**« У С Т А В  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ЗАО «НИБ»**

заменить на слова:

**« У С Т А В  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
АО КБ «НИБ».**

2. Изложить абзац первый пункта 1.1. раздела 1. устава в следующей редакции:

**«1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»,  
именуемое в дальнейшем Банк, является кредитной организацией».**

3. Пункт 1.1. раздела 1. устава дополнить текстом следующего содержания:

«В соответствии с решением общего собрания участников от 27 октября 2015 года (протокол N 32/2015) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» и сокращенное фирменное наименование - АО КБ «НИБ».

4. Изложить пункт 1.2. раздела 1. устава в следующей редакции:

**«1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - **АО КБ «НИБ».**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - **«NATIONAL  
INVESTMENT BANK» JOINT-STOCK COMPANY.**

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке - **«NIB» JSC.**

Место нахождения Банка - 443010, г. Самара, Самарский р-н, ул. Фрунзе/ул. Некрасовская, д. 102/д.  
36».

5. Изложить пункт 1.5. раздела 1. устава в следующей редакции:

**«1.5. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении  
банковских операций».**

6. Изложить абзац первый п. 1.8. раздела 1. устава в следующей редакции:

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

7. Изложить абзацы второй и третий п. 1.10. раздела 1. устава в следующей редакции:

«Банк может создавать и открывать свои филиалы и представительства за пределами территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может иметь дочерние Банки с правами юридических лиц на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего Банка».

8. Изложить абзац первый п. 1.11. раздела 1. устава в следующей редакции:

«Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих акционеров».

9. Изложить абзац третий п. 1.11. раздела 1. устава в следующей редакции:

«Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью в пределах стоимости принадлежащих им акций».

10. Изложить пункт 1.12. раздела 1. устава в следующей редакции:

«1.12. Государство не несет ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства».

11. Изложить раздел 3. «Акционеры банка: права и обязанности» устава в следующей редакции:

### **«3. АКЦИОНЕРЫ БАНКА: ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

3.1. Акционерами Банка являются все лица, которые приобрели акции Банка в установленном порядке и зарегистрированы в реестре акционеров.

3.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

3.3. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- знакомиться с решениями, принятыми общим собранием акционеров, и итогами голосования;

- получать дивиденды;

- отчуждать принадлежащие им акции;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- требовать исключения другого участника из общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами общества. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

- обладать другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.4. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;

- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда банку;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают



невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- исполнять требования настоящего Устава;
- не разглашать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, иную конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- беречь имущество Банка;
- нести другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и определяемые общим собранием акционеров.

3.5. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании».

12. Изложить пункт 4.9. раздела 4. устава в следующей редакции:

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

13. Изложить пункт 4.10. раздела 4. устава в следующей редакции:

«4.10. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации».

14. Изложить пункт 4.13. раздела 4. устава в следующей редакции:

«4.13. Банк вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством».

15. В пункте 4.15. раздела 4., пункте 9.6. раздела 9., преамбуле раздела 14., подпункте 10) пункта 14.1. и пункте 14.4.1. раздела 14. устава слова «финансового года» заменить на слова «отчетного года».

16. В пункте 5.2. раздела 5., пункте 12.5. раздела 12., подпункте 14.4.8. раздела 14. и пункте 18.8. раздела 18. устава слова «бухгалтерской отчетности» заменить на слова «бухгалтерской (финансовой) отчетности» в соответствующих падежах.

17. Из пункта 5.6. раздела 5. устава исключить слова «независимый» и «независимым».

18. Изложить пункт 6.8. раздела 6. устава в следующей редакции:

«6.8. Размещение акций Банк производит путем заключения гражданско-правовых сделок в случае размещения акций путем подписки».

19. Изложить пункт 6.10. раздела 6. устава в следующей редакции:

«6.10. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально



количеству акций, принадлежащих каждому из них. Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан известить об этом Банк, а Банк – других акционеров Банка.

Преимущественное право не действует:

- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
  - при безвозмездном отчуждении акций их владельцами (дарении, наследовании);
- при переходе прав на акции в порядке правопреемства при реорганизации акционера – юридического лица».

20. Изложить пункт 7.1. раздела 7. устава в следующей редакции:

«7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров (регистратором) является юридическое лицо, имеющее предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде».

21. Изложить пункт 7.2. раздела 7. устава в следующей редакции:

«7.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных (местонахождении или местожительстве и прочих реквизитов) Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с этим».

22. Изложить пункт 7.4. раздела 7. устава в следующей редакции:

«7.4. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка».

23. Изложить абзац второй п. 8.2. раздела 8. устава в следующей редакции:

«Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров».

24. Изложить пункт 8.3. раздела 8. устава в следующей редакции:

«8.3. 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».

25. Исключить пункты 8.4., 8.5. и 8.6. раздела 8. устава.

26. Изложить пункт 9.7. раздела 9. устава в следующей редакции:

«9.7. 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 этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета Директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров Банка».

27. Изложить пункт 9.8. раздела 9. устава в следующей редакции:

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

такого решения».

28. Изложить пункт 9.9. раздела 9. устава в следующей редакции:

«9.9. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации».

29. Изложить пункт 9.10. раздела 9. устава в следующей редакции:

«9.10. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов».

30. Исключить пункт 9.11. раздела 9. устава.

31. Изложить пункт 11.5. раздела 11. устава в следующей редакции:

«11.5. 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 арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения».

32. Изложить пункт 11.6. раздела 11. устава в следующей редакции:

«11.6. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест».

33. Изложить пункт 11.7. раздела 11. устава в следующей редакции:

«11.7. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации».

34. В пунктах 12.4. и 12.5. раздела 12. устава слова «отчет о прибылях и убытках» заменить на слова «отчет о финансовых результатах» в соответствующих числах и падежах.

35. В пункте 12.6. раздела 12. устава слова «Операционный год» заменить на слова «Отчетный год».

36. Дополнить раздел 12. устава пунктом 12.8. и изложить его в следующей редакции:

«12.8. Банк обязан хранить следующие документы:  
договор о создании Банка;  
устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Банка, документ о государственной регистрации Банка;  
документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;  
внутренние документы Банка;  
положение о филиале или представительстве Банка;  
годовые отчеты;  
документы бухгалтерского учета;  
документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;  
протоколы общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;  
бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;  
отчеты оценщиков;  
списки аффилированных лиц Банка;



списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

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;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Банк хранит указанные документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России».

37. В пунктах 14.1., 14.2., подпунктах 14.2.2., 14.2.4. пункта 14.2., подпункте 14.4.8. пункта 14.4. раздела 14., пунктах 15.5. и 15.11. раздела 15. и пункта 16.10. раздела 16. устава слово «аудитор» заменить на слова «аудиторская организация» в соответствующем падеже.

38. В пункте 14.1. раздела 14. устава слова «отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков)» заменить на слова «отчетов о финансовых результатах».

39. Изложить подпункт 1) пункта 14.1. раздела 14. устава в следующей редакции:

«1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции».

40. Изложить подпункт 11) пункта 14.1. раздела 14. устава в следующей редакции:

«11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;».

41. Изложить предпоследний абзац пункта 14.1. раздела 14. устава в следующей редакции:

«Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

42. Изложить подпункт 14.2.1. раздела 14. устава в следующей редакции:

«14.2.1. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизора Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров».

43. Изложить подпункт 14.2.6. пункта 14.2. раздела 14. устава в следующей редакции:

«14.2.6. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом Директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица,



требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров».

44. В пункте 14.3.2. раздела 14. устава слова «пункта 14.2 устава» заменить на слова «пункта 14.1. устава».

45. Последнее предложение пункта 14.3.2. раздела 14. устава дополнить словами: «, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

46. Изложить подпункт 14.3.3. пункта 14.3. раздела 14. устава в следующей редакции:  
«14.3.3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 5 – 7, 14 - 19 пункта 14.1. устава принимаются общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета Директоров Банка».

47. Пункт 14.3.4. раздела 14. устава дополнить словами: «, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка».

48. Изложить подпункт 14.3.5. пункта 14.3. раздела 14. устава в следующей редакции:  
«14.3.5. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка и «Положения об общем собрании акционеров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК».

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, ревизора, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования».

49. В абзаце втором пункта 14.4.8. раздела 14. устава слова «федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг» заменить на слова «Банком России».

50. Изложить абзац первый подпункта 14.5.2. пункта 14.5. раздела 14. устава в следующей редакции:

«14.5.2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, устанавливается не более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров».

51. Изложить подпункт 14.8.1. пункта 14.8. раздела 14. устава в следующей редакции:

«14.8.1. Принятие общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии».

52. Изложить подпункт 14.8.3. пункта 14.8. раздела 14. устава в следующей редакции:

«14.8.3. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, который подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования».



53. Изложить абзац второй подпункта 14.9.1. пункта 14.9. раздела 14. устава в следующей редакции:

«Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров и подписывается председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров».

54. Изложить первый абзац пункта 15.3. раздела 15. устава в следующей редакции:

«15.3. Члены Совета Директоров Банка несут ответственность за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием), за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании».

55. Изложить подпункт 6) пункта 15.5. раздела 15. устава в следующей редакции:

«6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом Банка;».

56. Изложить подпункт 7) пункта 15.5. раздела 15. устава в следующей редакции:

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

57. Изложить подпункт 15) пункта 15.5. раздела 15. устава в следующей редакции:

«15) создание филиалов и открытие представительств Банка;».

58. Дополнить подпункт 22) пункта 15.5. раздела 15. устава следующим текстом:

«- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка».

59. Изложить подпункт 24) пункта 15.5. раздела 15. устава в следующей редакции:

«24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;».

60. Изложить подпункт 25) пункта 15.5. раздела 15. устава в следующей редакции:

«25) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;».

61. Дополнить пункт 15.5. раздела 15. устава подпунктами 26) – 33) и изложить их в следующей редакции:

«26) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации;

27) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

28) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

29) утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и



начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

30) утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации;

31) осуществление постоянного мониторинга соответствия кадровой политики Банка и политики в области вознаграждения, стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также уровню принимаемых рисков (утверждение Положения об оплате труда и материальной мотивации работников Банка, осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, утверждение размера фонда оплаты труда Банка).

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

33) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка».

62. Изложить второй абзац пункта 15.7. раздела 15. устава в следующей редакции:

«Лицо, осуществляющее полномочия Президента Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета Директоров Банка и не могут являться Председателем Совета Директоров Банка».

63. Изложить пункт 15.13. раздела 15. устава в следующей редакции:

«15.13. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается. При решении вопросов на заседании Совета Директоров Банка каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом».

64. Из подпункта 16.7.13. раздела 16. устава исключить слова: «на проведение аудиторской проверки деятельности Банка».

65. Изложить пункт 16.12. раздела 16. устава в следующей редакции:

«16.12. Президент Банка и члены Правления Банка должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании».

66. Изложить раздел 17. «Система органов внутреннего контроля» устава в следующей редакции:

#### **«17. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

17.1. Системой органов внутреннего контроля Банка является совокупность органов управления, подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках внутреннего контроля.

17.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

17.2.1. общее собрание акционеров Банка;

17.2.2. Совет Директоров Банка;

17.2.3. Президент Банка;

17.2.4. Правление Банка;

17.2.5. Ревизор;

17.2.6. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;

17.2.7. Служба внутреннего аудита;

17.2.8. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);

17.2.9. Отдел финансового мониторинга;

17.2.10. иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, обязаны осуществлять внутренний контроль.



17.3. Порядок образования и полномочия указанных органов системы внутреннего контроля Банка определены настоящим Уставом и внутренними положениями Банка, должностными инструкциями сотрудников Банка.

17.4. К полномочиям Совета директоров Банка по обеспечению внутреннего контроля в Банке относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с Президентом и Правлением Банка вопросов организации системы внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, а также информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита;
- утверждение начальника Службы внутреннего аудита;
- утверждение планов работы (проверок) Службы внутреннего аудита;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

17.5. Президент Банка компетентен осуществлять контроль за организацией деятельности Банка по следующим вопросам:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета Директоров 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 их исполнения;
- 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;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- установка порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- иные вопросы в соответствии с нормативными документами.

17.6. К полномочиям Правления Банка в области организации и осуществления системы внутреннего контроля относятся:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание систем контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль за их соблюдением;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;



- обеспечение функционирования системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение информации Службы внутреннего аудита обо всех вновь выявленных рисках;
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

17.7. Служба внутреннего аудита организовывается в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и предоставления 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 и Отдела управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита определяется Президентом Банка с учетом целей деятельности и функций, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита, по предложению Президента Банка, утверждается Советом Директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом первой части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

План работы (проверок) Службы внутреннего аудита разрабатывается Службой внутреннего аудита и утверждается Советом Директоров Банка.

Не реже двух раз в год Служба внутреннего аудита предоставляет Совету директоров Банка, и в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, Президенту и Правлению Банка отчеты о выполнении планов проверок, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в календарный год предоставляет на рассмотрение Совета директоров предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией и осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

17.8. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) создается в целях построения системы контроля, мониторинга и выявления 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), эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и осуществления иных функций, связанных с мониторингом и управлением регуляторным риском, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом Банка.

Цели, функции, методы и принципы деятельности, статус Службы внутреннего контроля, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, назначение на должность, подчиненность и подотчетность руководителя, определяются Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом первой части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Президентом Банка по согласованию с Советом Директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, не вправе исполнять обязанности не связанные с осуществлением внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка и действуют на постоянной основе. Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет Правлению Банка и, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, Совету Директоров Банка отчеты о проведенной работе: о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализаций требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, рекомендации по управлению регуляторным риском и их выполнению.

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;

- 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;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- 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);

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка.

17.9. Отдел финансового мониторинга - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отдел финансового мониторинга действует на основании Положения об Отделе финансового мониторинга и Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию



терроризма, утверждаемых Президентом Банка.

Руководитель Отдела финансового мониторинга это специальное должностное лицо (ответственный сотрудник Банка), которое является ответственным за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Руководитель и сотрудники Отдела финансового мониторинга должны удовлетворять квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными документами Банка России.

Руководитель Отдела финансового мониторинга назначается на должность Президентом Банка по согласованию с Советом Директоров Банка. Руководитель Отдела финансового мониторинга независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка.

Взаимодействие руководителя Отдела финансового мониторинга Банка с Президентом осуществляется с учетом принципа независимости Ответственного сотрудника и согласно Правилам внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководитель, сотрудники Отдела финансового мониторинга могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банка.

Структура и штатная численность Отдела финансового мониторинга определяется Президентом Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций.

Цели, функции, методы и принципы деятельности, статус Отдела финансового мониторинга, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяются Положением об Отделе финансового мониторинга и Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основной задачей Отдела финансового мониторинга является организация функционирования и поддержание эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для:

- исполнения Банком требований законодательных и нормативных актов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечения защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечения участия сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в реализации требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Отдел финансового мониторинга ежегодно предоставляет Совету Директоров Банка отчет о результатах работы по реализации требований законодательных и нормативных требований в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласованный с Президентом Банка.

17.10. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе Отделом управления рисками в порядке, установленном внутренними документами Банка. Начальник Отдела управления рисками утверждается Советом Директоров Банка по предложению Президента Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным пунктом первой части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также требованиям, установленным нормативными актами Банка России и Положением об Отделе управления рисками Банка».

67. Изложить пункт 18.4. раздела 18. устава в следующей редакции:



«18.4. Порядок деятельности ревизора определяется «Положением о ревизоре АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК», утверждаемым общим собранием акционеров Банка».

68. В пунктах 18.8. раздела 18. и 20.2. раздела 20. устава слова «отчет о прибылях и убытках» заменить на слова «отчет о финансовых результатах» в соответствующих числах и падежах.

69. Изложить пункт 18.11. раздела 18. устава в следующей редакции:

«18.11. Отчетность кредитной организации подлежит ежегодному аудиту аудиторской организацией, не связанной имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Ежегодный аудит кредитной организации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно содержать 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 и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в установленном им порядке.

Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом Директоров Банка».

70. В абзаце четвертом пункта 19.2. раздела 19. устава слова «в порядке правопреемства» заменить на слова «в порядке универсального правопреемства».

71. Исключить пункт 19.3. раздела 19. устава.

72. Изложить пункт 19.7. раздела 19. устава в следующей редакции:

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

73. Изложить пункт 19.10. раздела 19. устава в следующей редакции:

«19.10. Банк обязан обеспечить учет и сохранность документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, совета директоров, органов управления Банка, а также документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

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.

В случае реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику».

74. Изложить пункт 19.12. раздела 19. устава в следующей редакции:

«19.12. Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также особенности оснований и процедур признания Банка несостоятельным (банкротом) и его ликвидации регулируется законодательством о несостоятельности (банкротстве)».

75. Исключить пункт 19.13. раздела 19. устава.

76. В пункте 20.4. раздела 20. устава слова «семи дней» заменить на слова «семи рабочих дней».

Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «НИБ», протокол № 32/2015 от 27.10.2015.

Председатель Совета Директоров  
ЗАО «НИБ»  
М.П.



С.В. Бескорвайная



Пронумеровано и пронумеровано  
на 14 (Четырнадцать) листах  
Исполняющий обязанности  
Президента ЗАО «НИБ»



27.10.2015

В.А. Трофимов  
ИФНС России  
по Кошкинскому району г.Самары

Выдано Свидетельство  
о государственной регистрации  
(о внесении записи в ЕГРЮЛ)  
15.01.2016 года  
ОГРН 1027300000012  
ГРН 2166313108927

Экземпляр документа хранится в  
регистрирующем органе

Должность *начальник*

