

Управление ФНС России  
по г. Москве

29 ДЕК 2015

Подпись



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



2015 г.

## УСТАВ

### АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

### АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров  
Протокол № 1  
от «30» июня 2015 г.

г. Москва  
2015 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	3
<b>ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (АДРЕС)</b> .....	5
<b>ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ</b> .....	5
<b>ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b> .....	6
<b>ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА</b> .....	8
<b>ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ</b> .....	8
<b>ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ</b> .....	9
<b>ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ</b> .....	9
<b>ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА</b> .....	9
<b>ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА</b> .....	10
<b>ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА</b> .....	11
<b>ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ</b> .....	11
<b>ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА</b> .....	12
<b>ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ</b> .....	13
<b>ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b> .....	18
<b>ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ</b> .....	24
<b>ГЛАВА 17. ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b> .....	26
<b>ГЛАВА 18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА</b> .....	29
<b>ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА</b> .....	31
<b>ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ</b> .....	31

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк с наименованиями Коммерческий банк «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество), «АПР-БАНК» ОАО был создан по решению общего собрания участников от 03 апреля 2000 г. (Протокол № 4) в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «АПР-БАНК» (общества с ограниченной ответственностью), КБ «АПР-БАНК» ООО и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением единственного акционера (решение от 8 декабря 2008 г. № 1) наименования банка изменены на: **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**, ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 30 июня 2015 г.) наименования банка изменены на: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**, АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

1.2. Полное фирменное наименование на русском языке – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**.

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – **АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**.

1.3. Полное фирменное наименование на английском языке – **JOINT STOCK COMPANY JOINT STOCK COMMERCIAL BANK «INTERNATIONAL FINANCIAL CLUB»**.

Сокращенное фирменное наименование на английском языке – **JSC JSCB «INTERNATIONAL FINANCIAL CLUB»**.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

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

1.8. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.9. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.10. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и указанием места нахождения.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в банках не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

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

1.14. Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

1.15. Банк имеет следующие обособленные подразделения:

- **СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (СФ АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящийся по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А»;

- **Якутский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ЯФ АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящийся по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп. 1;

- **Пятигорский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ПФ АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящийся по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина, дом №90-а;

- **ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. КРАСНОЯРСКЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В Г. КРАСНОЯРСКЕ АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящееся по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А»;

- **Представительство в г. Санкт-Петербурге АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (Представительство в г. Санкт-Петербурге АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящееся по адресу: 199106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., дом 80, лит.А;

- **Представительство в г. Новосибирске АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (Представительство в г. Новосибирске АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»)**, находящееся по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д.53.

1.16. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.17. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет социальное обеспечение его работников, а также мероприятия, направленные на поддержание обороноспособности Российской Федерации.

## ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (АДРЕС)

2.1. Место нахождения Банка: город Москва.

Адрес Банка: 123317, Россия, г.Москва, Пресненская наб., д.10.

## ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.2. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе

осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.3. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.5. Отношения между Банком и его клиентами осуществляются на договорной основе.

3.6. Банк выполняет работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при наличии соответствующей лицензии.

## **ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 779 795 000 (Два миллиарда семьсот семьдесят девять миллионов семьсот девяносто пять тысяч) рублей и разделен на 555 959 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч девятьсот пятьдесят девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 000 (Пять тысяч) рублей каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

4.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.3. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 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.

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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке принимается Общим собранием акционеров единогласно.

Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом. В решении об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций указывается количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций допускается после его полной оплаты.

Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.5. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк может уменьшить Уставный капитал путем приобретения и погашения части акций. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку.

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

4.7. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

4.8. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

## ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Акции Банка являются именными ценными бумагами.

5.2. Банк размещает обыкновенные акции. Обыкновенная именная акция дает 1 (Один) голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 5 000 (Пять тысяч) рублей. Количество размещенных обыкновенных акций 555 959 (Пятьсот пятьдесят пять тысяч девятьсот пятьдесят девять) штук. Форма выпуска бездокументарная.

5.3. Предельное количество обыкновенных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук. Номинальная стоимость одной объявленной обыкновенной акции равна 5 000 (Пяти тысячам) рублей. Все объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с настоящим Уставом.

5.4. Оплата акций, размещаемых посредством закрытой подписки, может осуществляться денежными средствами, в том числе в иностранной валюте, а также иным имуществом в неденежной форме.

Размер имущественных (неденежных) вкладов в Уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату Уставного капитала, устанавливается Банком России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

5.5. Дополнительные акции Банка, размещаемые путем закрытой подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.6. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.7. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 5.3 Устава.

5.8. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

5.9. Приобретенные и выкупленные Банком акции не предоставляют права голоса, не участвуют при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Акции, приобретенные Банком по решению Совета директоров и выкупленные Банком, должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения (перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку). В противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

## ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

1) участвовать в управлении делами Банка;



2) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом или Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

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

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

5) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

6.2. Акционеры несут обязанности, предусмотренные законом, Уставом и внутренними документами Банка.

6.3. Иные права и обязанности акционеров Банка могут быть предусмотрены акционерным соглашением, которое является обязательным только для его сторон.

## **ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

7.1. Размещение Банком акций может производиться путем закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения Уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому единогласно.

7.2. Сделки по передаче акций осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

## **ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров.

## **ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

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

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров. Размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров. При этом размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому единогласно.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или

погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

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

9.5. Права владельца облигации на предъявителя в случае ее утраты восстанавливается в судебном порядке.

## **ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

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

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

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». 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. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивиденда, сроке и порядке его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

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

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения размер собственных средств Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога, если иное не предусмотрено законодательством. По невыплаченным по основаниям, предусмотренным пунктом 9 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах», дивидендам проценты не начисляются.

10.4. В Банке создается резервный фонд в порядке, предусмотренном настоящим Уставом.

10.5. Размер резервного фонда Банка составляет 5 (Пять) процентов от размера его Уставного капитала. Источником формирования резервного фонда является чистая прибыль финансового года.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им установленной настоящим Уставом величины фонда.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован на цели, не предусмотренные настоящим Уставом.

10.6. Банк обязан уплачивать налоги, сборы и иные обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных средств, вложений в уставные капиталы других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств;
- прибыли Банка, не распределенной в течение финансового года.

## **ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем имуществом Банка, включая денежные фонды и резервы, создаваемые в соответствии с законодательством и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, предпринимаемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

12.2. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

12.3. Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.

12.4. При освобождении от должности единоличный исполнительный орган Банка обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

12.5. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств, в порядке, определяемом Банком России.

12.6. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

12.7. 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 решения суда.

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.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

12.8. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

12.9. За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

12.10. Должностные лица, работники, акционеры и аудиторские организации Банка обязаны строго соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, порядок работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую тайну Банка, и ответственность за нарушение этого порядка определяется с учетом законодательства Председателем Правления Банка.

Сведения, отнесенные Председателем Правления к коммерческой тайне, не подлежат разглашению без согласия Председателя Правления или уполномоченных Председателем Правления должностных лиц Банка.

## **ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

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

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

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

13.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организации утверждается Общим собранием акционеров и подлежат раскрытию в порядке, установленном Банком России.

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

## **ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

14.1. Органами управления Банка являются:

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

14.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка, утверждение передаточного акта;

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

4) определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров, и компенсаций;

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

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

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

8) решение вопроса об образовании единоличного исполнительного органа Банка или о досрочном прекращении его полномочий в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение внутреннего документа, определяющего порядок деятельности Ревизионной комиссии, установление размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждения и компенсаций;

10) утверждение аудиторской организации Банка;

11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 20) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится один раз в год не ранее чем через четыре месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На нем должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределения прибыли (в том числе выплаты (объявления) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим финансовым годом.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее 5 (Пяти) дней после окончания срока, установленного в предыдущем абзаце настоящего пункта. В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

14.5. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

В течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в созыве. Указанное решение Совета директоров направляется лицам, требующим созыва Общего собрания акционеров, не позднее 3 (Трех) дней с момента его принятия. В случае, если в течение установленного срока Советом директоров 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.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров указанное Общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка (не позднее 50 (Пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров – если внеочередное Общее собрание акционеров созывается по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка), если иные сроки не предусмотрены законодательством.

14.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров (а в случаях установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» иными лицами).

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, отчет об итогах голосования.

14.7. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем направления им письменного уведомления. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также бюллетень для голосования направляются заказным письмом или вручаются курьером под роспись не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней. В случаях, когда повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и (или) о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дата, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестка дня Общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

14.8. Перед открытием Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров.

Акционеры Банка вправе участвовать в Общем собрании акционеров лично или через своих представителей, полномочия которых должны быть надлежащим образом оформлены.

Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

14.9. Общее собрание акционеров открывает Председатель Совета директоров или иной член Совета директоров, наделенный функцией Председателя Совета директоров по открытию Общего собрания акционеров соответствующим решением Совета директоров.

Лицо, открывающее Общее собрание акционеров, проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров.

14.10. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.11. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется поднятием руки или бюллетенями по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.



Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 7, 11, 14 и 19 пункта 14.3, а также по вопросу о распределении прибыли по результатам финансового года, предусмотренному подпунктом 12 пункта 14.3, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 16 пункта 14.3, а также по вопросу об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, предусмотренному подпунктом 7 пункта 14.3, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

14.12. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров, подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

14.13. 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. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 14.3, не может проводиться в форме заочного голосования.

14.14. Решения Общего собрания акционеров оглашаются на Общем собрании акционеров или доводятся до сведения акционеров в письменной форме в срок, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка 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.

14.15. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований законодательства и настоящего Устава, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

## ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

15.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, в том числе определение формы проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование), определение даты, места, время проведения Общего собрания акционеров и в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени, утверждение порядка ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адреса (адресов), по которому с ней можно ознакомиться;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 8) избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждения и компенсаций, решение вопроса о совмещении ими должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договоров, заключаемых с членами Правления;
- 9) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждения и компенсаций, решение вопроса о совмещении им должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления;
- 10) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 11) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям, порядку и периодичности его выплаты;
- 12) использование резервного и иных фондов Банка, утверждение положения о фондах Банка;
- 13) утверждение следующих внутренних документов Банка: кредитной, депозитной и процентной политик, стратегии, политик в области оплаты труда и материального стимулирования, информационной политики и политики информационной безопасности, годового консолидированного бюджета Банка и его дочерних обществ, бизнес-плана, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом, за исключением тех случаев, когда утверждение указанных

в настоящем подпункте документов отнесено законодательством Российской Федерации или актами Банка России к компетенции Общего собрания акционеров;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений;

15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

17) предварительное (до проведения годового Общего собрания акционеров) утверждение годового отчета;

18) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля, в том числе утверждение на должность руководителя службы внутреннего аудита;

- 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 (в том числе утверждение положения о системе внутреннего контроля и положения о службе внутреннего аудита), подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- утверждение планов работы службы внутреннего аудита и отчетов об их выполнении;

- 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;

19) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 4, 6, 7, 11, 14 и 19 пункта 14.3, а также по вопросу о распределении прибыли по результатам финансового года, предусмотренному подпунктом 12 пункта 14.3;

20) утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

21) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других хозяйственных обществах, а также о совершении сделок, которые приведут или могут привести к приобретению, отчуждению, обременению или передаче в доверительное управление акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, производных финансовых инструментов, удостоверяющих права на акции, или долей в уставном капитале других хозяйственных обществ и/или отчуждению, обременению или передаче в доверительное управление принадлежащих Банку акций, производных финансовых инструментов, удостоверяющих права на акции, ценных бумаг, конвертируемых в акции или долей в уставном капитале других хозяйственных обществ, а также принятие иных решений, которые могут повлечь изменение доли участия Банка в других хозяйственных обществах, в том числе принятие решения о неиспользовании преимущественного права приобретения акций (долей), в случае если доля участия составляет или будет составлять более 10 (Десяти) процентов от размера уставного капитала таких хозяйственных обществ, за

исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

22) решение вопроса о порядке голосования представителя Банка как акционера (участника) на общих собраниях акционеров (участников) хозяйственных обществ, акциями (долями в уставном капитале) которых владеет Банк, по вопросам повестки дня собрания, в случае если доля участия составляет более 10 (Десяти) процентов от размера уставного капитала такого хозяйственного общества, одобрение решения единственного акционера (участника) хозяйственных обществ, акциями (долями в уставном капитале) которых владеет Банк;

23) утверждение независимого оценщика, когда привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества осуществляется в соответствии с подпунктом 15 пункта 16.3 Устава;

24) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок (за исключением сделок по привлечению депозитов в рублях), сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятидесяти миллионам) долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия решения об одобрении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка;

25) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 5, 16 и 17 пункта 14.3;

26) вынесение на решение Общего собрания акционеров предложений по вопросам, указанным в подпунктах 15 и 18 пункта 14.3;

27) избрание Секретаря Совета директоров;

28) утверждение годовой консолидированной финансовой отчетности;

29) принятие решения о привлечении независимого консультанта для проверки годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утверждение такого консультанта и определение размера его вознаграждения;

30) принятие решения о создании и ликвидации комитетов Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, утверждение положений о таких комитетах, установление размеров выплачиваемых членам комитетов Совета директоров вознаграждений и компенсаций;

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

32) утверждение стратегии (политик) управления рисками и капиталом Банка, а также порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

33) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

34) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

35) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

36) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

37) утверждение кадровой политики Банка;

38) вопросы организации, мониторинга и контроля за реализацией политики Банка в области оплаты труда и материального стимулирования, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, 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 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 управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

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

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

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации соответствующего комитета Совета директоров;

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

39) проведение ежегодной оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

40) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не может быть менее чем пять членов. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

15.4. Члены Совета директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, и могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

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

Кандидат на должность члена Совета директоров должен соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

15.6. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председателем Совета директоров не может быть избрано лицо, являющееся Председателем Правления Банка. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя. Решение о прекращении полномочий Председателя Совета директоров принимается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

15.7. Председатель Совета директоров:

- 1) организует работу Совета директоров;
- 2) созывает заседания Совета директоров;
- 3) предоставляет членам Совета директоров для ознакомления необходимые информацию и материалы;
- 4) председательствует на заседаниях Совета директоров;
- 5) организует ведение протокола на заседаниях Совета директоров и подписывает его;
- 6) подписывает от имени Банка договор с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа.

15.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров на заседании Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров, избираемый большинством голосов присутствующих членов Совета директоров.

15.9. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, а также акционера. Заседания Совета директоров Банка в форме совместного присутствия его членов для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений проводятся не реже одного раза в три месяца.

15.10. Заседание Совета директоров Банка правомочно, если на нем присутствуют не менее половины его членов. Если повестка дня заседания Совета директоров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

15.11. Если число членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего кворум, указанный в первом предложении пункта 15.10, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого Общего собрания акционеров.

15.12. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 11, 15 и 19 пункта 15.2, принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 13, 21, 24 и 25 пункта 15.2, принимается большинством в 3/4 (трети четверти) голосов присутствующих на заседании членов Совета директоров.

Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров другому лицу, в том числе другому члену Совета директоров, запрещается. В случае равенства голосов при принятии решения на заседании Совета директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.

На заседании Совета директоров ведется протокол, в котором должны быть указаны следующие сведения:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, а также Секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность составления протокола.

15.13. При определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании, при условии, что такое письменное мнение поступило в Совет директоров до начала заседания Совета директоров.

15.14. Решения Совета директоров могут быть приняты заочным голосованием.

15.15. Члены Совета директоров обязаны 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).

15.16. Комитеты Совета директоров Банка формируются по решению Совета директоров.

15.17. Комитеты Совета директоров Банка создаются для проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров Банка и исполнительным органам.

15.18. Регламент деятельности, в том числе порядок формирования, компетенция и срок полномочий членов комитетов Совета директоров определяется внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

15.19. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров устанавливается внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

## ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Совмещение Председателем Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16.2. Председатель Правления избирается решением Совета директоров сроком на 2 (Два) года и может переизбираться на новый срок неограниченное число раз.

16.3. Председатель Правления:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

2) выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа - Правления, в том числе организует его работу, созывает заседания Правления, предоставляет его членам для ознакомления необходимую информацию и материалы, председательствует на заседаниях Правления, организует ведение протокола и подписывает его;

3) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

4) утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы с документами, порядок совершения операций, правовое положение комитетов и комиссий (кроме Ревизионной комиссии и комитетов Совета директоров Банка), локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права;

5) организует бухгалтерский учет и хранение документов бухгалтерского учета, осуществляет контроль за соблюдением законодательства при выполнении операций;

6) рассматривает материалы проверок Ревизионной комиссии, аудиторской организации, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля Банка, принимает по ним необходимые меры;

7) осуществляет воинский учет и бронирование сотрудников Банка, а также иные мероприятия в области обороны;

8) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

9) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

11) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

12) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и включающие в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

14) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;



15) определяет по окончании финансового года рыночную стоимость акций Банка с привлечением независимого оценщика, утвержденного Советом директоров Банка;

16) представляет членам Совета директоров Банка по их письменному требованию в рамках компетенции Совета директоров документы и информацию, касающуюся деятельности Банка и его дочерних обществ, при условии, что данная информация не составляет банковскую тайну (условие о непредставлении информации, составляющей банковскую тайну, не распространяется на случаи, когда такая информация требуется для принятия решения об одобрении сделки в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом);

17) ежеквартально представляет Совету директоров отчет о финансовых показателях деятельности Банка и реализации стратегии Банка;

18) решает вопрос о порядке голосования представителя Банка как акционера (участника) на общих собраниях акционеров (участников) хозяйственных обществ, акциями (долями в уставном капитале) которых владеет Банк, за исключением тех случаев, когда принятие такого решения отнесено настоящим Уставом к компетенции Совета директоров;

19) решает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

Полномочия Председателя Правления могут быть переданы в порядке, предусмотренном законом и Уставом.

16.4. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка, представляемой в Банк России, государственные органы и учреждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.5. Обязанности Председателя Правления Банка в период его временного отсутствия исполняет один из его заместителей, включая первого заместителя, назначенный Председателем Правления Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции Председателя Правления Банка, в том числе без доверенности действует от имени Банка.

16.6. Избрание членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Кандидат на должность члена Правления должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Банка России, и его кандидатура должна быть согласована Банком России.

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по предложению Председателя Правления Банка.

В случае отклонения Советом директоров Банка кандидатур в Правление Банка, предложенных Председателем Правления, Совет директоров Банка вправе избрать в Правление кандидатуры, предложенные членом (членами) Совета директоров Банка.

Количество членов Правления определяется Советом директоров и должно быть не менее 3 (Трех), включая Председателя Правления. Членами Правления не могут являться члены Ревизионной комиссии Банка.

Полномочия членов Правления могут быть прекращены Советом директоров. Совет директоров вправе прекратить полномочия как всех членов Правления, так и любого члена Правления в отдельности.

Член Правления вправе выйти из состава Правления, подав соответствующее заявление на имя Председателя Совета директоров.

В случае прекращения полномочий одного или нескольких из членов Правления полномочия остальных членов Правления не прекращаются.

Совет директоров вправе, а в случае, если количество членов Правления становится менее 3 (Трех), обязан избрать в состав Правления новых членов вместо членов Правления, полномочия которых прекращены.

16.7. К компетенции Правления относятся:

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

2) реализация комплекса мер по проведению кредитной, кадровой, социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, развитию Банка, расширению круга выполняемых им операций;

3) осуществление контроля за проводимыми операциями, сохранностью и состоянием имущества Банка и клиентов;

4) представление на рассмотрение Совета директоров предложений по вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров;

5) рассмотрение материалов проверок Ревизионной комиссии и принятие по ним необходимых мер;

6) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

8) решение иных вопросов, вынесенных на решение Правления по усмотрению Председателя Правления, в том числе утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров.

16.8. Сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений устанавливаются внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

16.9. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров.

16.10. Председатель Правления и члены Правления обязаны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

## **ГЛАВА 17. ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

17.1. Банк осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, управления банковскими рисками; достоверности, полноты и своевременности информации, в том числе финансовой, бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности (как для внешних, так и для внутренних пользователей), а также информационной безопасности; соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих, выполняющих функции внутреннего контроля.

К органам внутреннего контроля банка относятся:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;

- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

17.2. Общее собрание акционеров определяет систему органов внутреннего контроля и функции конкретных органов по осуществлению внутреннего контроля, а также заслушивает отчеты об их деятельности в соответствии с настоящим Уставом.

Порядок образования (назначения) Совета директоров, Правления и Председателя Правления и их полномочия в сфере внутреннего контроля определяются настоящим Уставом.

17.3. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается Ревизионная комиссия.

Члены Ревизионной комиссии избираются на годовом Общем собрании акционеров, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров, в количестве 5 (Пяти) человек, которые могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров, Председателю Правления и членам Правления, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

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

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии 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 Общим собранием акционеров.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

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

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров (если проверка

осуществлялась по итогам деятельности Банка за год), органу или лицу, по инициативе которого проводилась проверка, а также Председателю Правления и Правлению для принятия необходимых мер.

17.4. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю Банка и осуществляет ведение бухгалтерского учета.

По распоряжению руководителя Банка, согласованному с главным бухгалтером, часть полномочий главного бухгалтера может быть делегирована заместителям главного бухгалтера.

Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

17.5. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективности функционирования Банка в Банке создается служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита состоит из руководителя и служащих, входящих в штат Банка, действует под непосредственным контролем Совета директоров. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров и должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Служащие службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки. Деятельность службы внутреннего аудита регулируется положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров. Отчеты о проделанной работе представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров. По решению Совета директоров служба внутреннего аудита может подлежать независимой проверке аудиторской организацией Банка или Советом директоров. Функции службы внутреннего аудита в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля создается в целях содействия органам управления Банка в обеспечении соблюдения Банком нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, предупреждения и минимизации конфликтов интересов в деятельности Банка. Структура и штатная численность службы внутреннего контроля, положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Председателю Правления и Правлению Банка ежегодно направляется Отчет службы внутреннего контроля о проведенной работе. Функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в Банке осуществляет Управление внутреннего контроля.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления 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. Решение о создании структурного подразделения (назначении на должность и освобождении от должности ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначении на должность и освобождении от должности его служащих принимается Председателем Правления. Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – должностное лицо Банка, осуществляющее 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, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления.

17.6. В целях организации деятельности по управлению банковскими рисками в Банке создается служба управления рисками, которая координирует деятельность Банка по управлению рисками, организует взаимодействия с подразделениями Банка, ответственными за принимаемые риски, оценивает и контролирует принятый уровень рисков, а также подготавливает предложения по установлению ограничений уровня рисков и осуществляет контроль за их выполнением, разрабатывает политики, процедуры и методики по вопросам, связанным с управлением основными банковскими рисками в соответствии с требованиями Банка России. В своей деятельности служба управления рисками руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка, рекомендациями международных организаций в части стандартов управления рисками.

Структура и штатная численность службы управления рисками, положение о службе управления рисками утверждается Председателем Правления Банка. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Функции службы управления рисками в Банке выполняет Департамент риск-менеджмента.

17.7. Руководитель филиала (его заместители) осуществляет руководство деятельностью филиала Банка. Руководитель филиала (его заместители) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Компетенция и условия деятельности руководителя филиала (его заместителя) определяются положением о филиале, доверенностью, выдаваемой Банком, и заключаемым с ним трудовым договором. Главный бухгалтер филиала (его заместители) осуществляет ведение бухгалтерского учета филиала. Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

17.8. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк по решению Общего собрания акционеров привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и акционерами Банка (внешний аудит).

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

17.9. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

## **ГЛАВА 18. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

- протокол (протоколы) собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка, а также иные решения, связанные с созданием Банка;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, 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 Банка, аудиторской организации, 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 иными федеральными законами;
- 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 и исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящей главы, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

18.3. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 18.1. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 18.1, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

18.4. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение 3 (Трех) дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера

обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

18.5. Банк обеспечивает надлежащий порядок создания, хранения и использования документов, образующихся в деятельности Банка, в том числе документов по личному составу. В соответствии с правилами организации государственного архивного дела документы постоянного хранения и документы по личному составу передаются Банком на государственное хранение. Передача документов осуществляется за счет Банка.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с номенклатурой дел Банка. Уничтожение документов допускается только после истечения сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов об уничтожении.

## **ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

19.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативных актов Банка России.

19.2. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различных ее форм (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование).

Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством.

19.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

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

19.4. В случае добровольной ликвидации Общее собрание акционеров Банка назначает ликвидационную комиссию, устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации Банка, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

19.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе по представлению Банка в суде.

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

19.7. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

## **ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

20.1. Изменения и дополнения в Устав Банка вносятся Общим собранием акционеров или Советом директоров в соответствии с их компетенцией.

20.2. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, и Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном федеральными законами.

20.3. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с даты их государственной регистрации.

Председатель Правления

О.В. Лифар





Всего проведено, проинформировано  
и скреплено печатью  
32  
Председатель Правления  
ОАО АКБ «Сбербанк России» филиал «Сбербанк России»  
«Сбербанк России» филиал «Сбербанк России»  
МОСКВА  
Иванова Витальевна  
2015 г.