



**СОГЛАСОВАНО**  
Заместитель начальника Главного управления  
Центрального банка Российской Федерации  
по Центральному федеральному округу г. Москва

*М.Н. Тимонин*  
М.Н. Тимонин  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«15» августа 2016 г.

М.П.

**УСТАВ**  
**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**  
**Банк ИПБ (АО)**

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 01-2016  
от 29 июня 2016 года



г. МОСКВА  
2016 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**
- 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ**
- 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**
- 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**
- 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО**
- 7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**
- 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**
- 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**
- 10. ФОНДЫ БАНКА**
- 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА**
- 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА**
- 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**
- 14. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**
- 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**
- 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**
- 17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ**
- 18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**
- 19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА**
- 20. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРОВОДЯЩАЯ АУДИТ БАНКА**
- 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**
- 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ**

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), в дальнейшем именуемое «Банк», является корпоративным юридическим лицом, действует на основании настоящего Устава и законодательства Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26.11.1992 г. в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Акционерный банк «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА) в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого Банка социального и экономического развития «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК». Банк является правопреемником Коммерческого Банка социального и экономического развития «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и созданного по решению собрания учредителей-пайщиков от 02.10.1990 г. (Протокол № 1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 03.04.1996 г. (Протокол № 1-96) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с законодательством и наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 05.08.2002 г. (Протокол № 02-2002) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол № 1-2015) наименования Банка изменены на «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО).

1.2 Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество);

сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк ИПБ (АО);

полное фирменное наименование Банка на английском языке:

«INTERPROGRESSBANK» (Joint-stock company);

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).

Место нахождения Банка: г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.5. Банк 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. Акционерами Банка могут быть граждане и юридические лица, а также публично-правовые образования (статья 125 Гражданского кодекса РФ), участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.7. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими Федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.8. Банк имеет круглую печать с эмблемой, полным фирменным и сокращенным фирменным наименованием на русском языке с указанием местонахождения, штампы и бланки с эмблемой и наименованием на русском и английском языках, другую атрибутику. Филиалы и представительства Банка имеют печать с эмблемой и полным фирменным наименованием и указанием на местонахождение Банка, а также наименованием филиала, представительства и указанием на его местонахождение.

1.9. Банк может входить в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.10. Банк может входить в банковские группы и (или) банковский холдинг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк может иметь дочерние общества, созданные с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.12. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации, а также на территории иностранного государства с соблюдением требований действующего законодательства.

1.13. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала).

Внутренние структурные подразделения открываются (закрываются) на основании решения Правления.

1.14. Банк действует без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

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

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

## Глава 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров Банка. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на отдельном балансе Банка, являющихся частью сводного баланса Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Председателем Правления и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка.

Банк несет ответственность за деятельность созданных им филиалов и представительств.

2.2. Место нахождения филиалов Банка:

Филиал «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге: г. Санкт-Петербург, Медиков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н.

## Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ.

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.2. Банк в соответствии с действующим законодательством и лицензией Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предыдущем 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;
- 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;
- 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.

Банковские операции и иные сделки осуществляются Банком как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

3.3. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет

прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

3.4. 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.

3.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.6. Банк на договорных началах может привлекать и размещать в других кредитных организациях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые Банком и другими кредитными организациями друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на договорных началах.

3.7. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности с клиентами и корреспондентами; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами, принятыми в международной банковской практике.

## Глава 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) рублей и разделен на 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.3. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата дополнительных акций Банка при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. В рамках одного выпуска акций решение об увеличении уставного капитала принимается только одним из этих способов.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций;
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, либо порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных

акций), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;

- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки и погашения части акций в целях сокращения их общего количества. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

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

4.9. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение одного года с момента их поступления в распоряжение Банка.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

## Глава 5. АКЦИИ БАНКА, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

5.3. Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

5.4. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Права, предоставляемые объявленными обыкновенными акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными обыкновенными акциями Банка.

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой 2 (две) или более акций Банка конвертируются в 1 (одну) новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в 2 (две) или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.7. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.8. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

## Глава 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. ПРЕИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО

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

Акционеры – владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами;
- требовать исключения другого акционера из акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные федеральными законами или Уставом Банка;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса РФ);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционер Банка или Банк, требующие возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса РФ) либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и в соответствующих случаях Банк о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу. Уведомления о намерении обратиться в суд с иском осуществляется через Банк, если иной порядок не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные федеральными законами или настоящим Уставом.

Особенности осуществления Акционерами своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции при условии соблюдения преимущественного права иных акционеров и (или) Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

6.2. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг,

конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Указанное правило не применяется в случае, если все акции Банка принадлежат одному акционеру.

**6.3.** Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, принимающем соответствующее решение.

**6.4.** Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном пунктом 13.15 настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, сроке действия преимущественного права, который не может быть менее 45 (сорока пяти) дней с момента опубликования уведомления.

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

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

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

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

**6.6.** Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения указанных акций, Банк приобретает преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать свои акции.

В случае, если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение одного месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.



При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

6.7. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение акций, продаваемых акционером, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее – дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает 2 (две) и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.8. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

6.9. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа.

Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

6.10. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

6.11. По истечении срока, указанного в пункте 6.10 настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банка принадлежащих им акций, в течение 30 (тридцати) дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в

указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в пункте 6.10 настоящего Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

**6.12. Акционер Банка обязан:**

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом РФ, федеральными законами или настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с федеральными законами, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
- вносить вклады в уставный (складочный) капитал Банка в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом Банка, и вклады в иное имущество Банка.

Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные федеральными законами или настоящим Уставом.

## **Глава 7. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ**

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, только посредством закрытой подписки. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

7.3. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.4. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе денежными средствами в иностранной валюте, и иным имуществом в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России. Предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала, определяются Банком России.

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Имущество в неденежной форме, внесенное в оплату уставного капитала Банка, становится собственностью Банка.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 (десять) процентов.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом Банка.

7.5. Акции, право собственности, на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров Банка реализовать

приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в предусмотренные настоящим пунктом сроки Банк не примет решения об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральными законами, вправе предъявить в суд требование о ликвидации Банка.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 (девяноста) процентов от уставного капитала Банка.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.7. Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 (тридцать) дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 (пятнадцать) дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.6 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором пункта 7.6 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

7.8. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

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

7.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 (десяти) процентов – предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 (десяти) процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

## Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица; иные сведения, предусмотренные законодательством.

8.2. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## Глава 9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

9.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате дивидендов по акциям каждой категории (типа) в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

9.2. Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Дивиденды номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, выплачиваются не позднее 10 (десяти) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам – не позднее 25 (двадцати) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом;

- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.4. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## Глава 10. ФОНДЫ БАНКА

**10.1.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 (пяти) процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется, исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (далее – чистая прибыль). Размер отчислений в резервный фонд составляет не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения 5(пяти) процентов от величины уставного капитала Банка.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей,

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

## Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

**11.1.** В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк осуществляет классификацию активов и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк обязан иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

Банк обязан создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

**11.2.** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

**11.3.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, составляющих конфиденциальную информацию Банка. Перечень информации, составляющей конфиденциальную информацию Банка, устанавливается Председателем Правления с учетом действующего законодательства.

Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к конфиденциальной информации Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления.

## Глава 12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

**12.1.** Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

12.4. Итоги деятельности Банка отражаются в отчетности Банка, которая представляется в Банк России в установленном Банком России порядке.

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

12.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

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

12.7. Отчетный год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

12.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления, а также документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

12.9. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 12.8. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и Протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (двадцати пяти) процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 12.8. настоящего Устава, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Банка. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 12.8. настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

12.10. Банк обязан раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## Глава 13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

### *Компетенция общего собрания акционеров*

13.1. Высшим органом управления является Общее собрание акционеров.

В том случае если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящей главы, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

**К компетенции Общего собрания акционеров относятся:**

- 1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки и погашения части акций в целях сокращения их общего количества;

8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;

9) утверждение аудиторской организации Банка;

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

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

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

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

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

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также иных внутренних документов и регламентов Банка, регулирующие корпоративные отношения;

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

20) определение принципов образования и использования имущества Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, могут быть переданы на рассмотрение Совету директоров Банка и Правлению в предусмотренных законом случаях.

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

### *Порядок принятия решений Общим собранием акционеров*

13.2. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка. Голосующей акцией Банка является обыкновенная именная акция Банка. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

13.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 13–18 пункта 13.1 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1–3, 5, 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 16 пункта 13.1 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

13.6. Акционер Банка вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, если допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

13.7. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

13.8. В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров или в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался", упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, или его представителем.- напротив каждого варианта голосования должны содержаться поля для проставления числа голосов, отданных за каждый вариант голосования, а также может содержаться указание числа голосов, принадлежащих лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров. При этом если таким бюллетенем осуществляется голосование по двум или более вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и число голосов, которыми может голосовать лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, по разным вопросам повестки дня Общего собрания акционеров не совпадает, в таком бюллетене должно быть указано число голосов, которыми может голосовать лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;

- разъяснения о том, что:

- а) голосующий вправе выбрать только один вариант голосования, кроме случаев голосования в соответствии с указаниями лиц, которые приобрели акции после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, или в соответствии с указаниями владельцев депозитарных ценных бумаг;

- б) если в бюллетене оставлены более одного варианта голосования, то в полях для проставления числа голосов, отданных за каждый вариант голосования, должно быть указано число голосов, отданных за соответствующий вариант голосования, и сделана отметка о том, что голосование осуществляется в соответствии с указаниями приобретателей акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и (или) в соответствии с указаниями владельцев депозитарных ценных бумаг;

- в) голосующий по доверенности, выданной в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в поле для проставления числа голосов, находящемся напротив оставленного варианта голосования, должен указать число голосов, отданных за оставленный вариант голосования, и сделать отметку о том, что голосование осуществляется по доверенности, выданной в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- г) если после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, переданы не все акции, голосующий в поле для проставления числа голосов, находящемся напротив оставленного варианта голосования, должен указать число голосов, отданных за оставленный вариант голосования, и сделать отметку о том, что часть акций передана после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Если в отношении акций, переданных после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, получены указания приобретателей таких акций, совпадающие с оставленным вариантом голосования, то такие голоса суммируются.

13.9. В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это, разъяснение сущности кумулятивного голосования, а также разъяснение о том, что дробная часть голоса, полученная в результате умножения числа голосов, принадлежащих акционеру – владельцу дробной акции, на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, может быть отдана только за одного кандидата. В бюллетене для голосования, которым осуществляется



кумулятивное голосование, варианты голосования «за», «против», «воздержался» указываются один раз в отношении всех кандидатов, включенных в список кандидатур для избрания в Совет директоров Банка, а напротив каждого кандидата, включенного в указанный список, должно содержаться поле для проставления числа голосов, отданных за этого кандидата.

Число кандидатов, между которыми распределяются голоса при кумулятивном голосовании, может превышать число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка.

При голосовании засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

### ***Общее собрание акционеров в форме заочного голосования***

**13.10.** 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.

**13.11.** В форме заочного голосования не может проводиться Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, в том числе о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты.

**13.12.** Датой проведения Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, является дата окончания приема бюллетеней для голосования.

### ***Право на участие в Общем собрании акционеров***

**13.13.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 (десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 (двадцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 (пятьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 (тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

**13.14.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

### ***Информация о проведении Общего собрания акционеров***

**13.15.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 (двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

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

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.irb.ru](http://www.irb.ru). Дополнительно сообщение о проведении Общего собрания акционеров может быть доведено до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка одним из следующих способов:

1) направлено в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка;

2) направлено в виде текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

**13.16.** В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и его место нахождения;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо 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, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, помимо перечисленных сведений должно быть указано время начала и место проведения регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров.

**13.17.** К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, относятся:

- проекты решений Общего собрания акционеров;
- годовой отчет (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров);
- заключение Ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение аудиторской организации (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров);
- заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров);
- рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, и убытков Банка по результатам отчетного года (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров);
- сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров или внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка);

- проект решения о разделении, выделении или преобразовании либо договор (проект договора) о слиянии или присоединении, заключаемый между обществами, участвующими в слиянии или присоединении (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка);

- проект передаточного акта (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка);

- информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров или внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании членов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка);

- проект изменений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об утверждении изменений, вносимых в Устав Банка, или Устава Банка в новой редакции);

- проекты внутренних документов Банка (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка);

- отчет оценщика о рыночной стоимости акций Банка, требования о выкупе которых могут быть предъявлены Банку (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Банком акций);

- расчет величины собственных средств (капитала) Банка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний заверченный отчетный период (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Банком акций);

- выписка из протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об определении цены выкупа акций Банка, с указанием цены выкупа акций (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа Банком акций);

- обоснование условий и порядка реорганизации Банка, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом общества (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка);

- годовые отчеты и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за 3 (три) заверченных отчетных года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый заверченный отчетный год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка);

- квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний заверченный квартал, предшествующий дате проведения общего собрания (при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка);

- предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров.

Указанная информация (материалы) в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении по адресу Банка, содержащемся в Едином государственном реестре юридических или в иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 7 (семи) дней с даты поступления в Банк соответствующего требования (с даты наступления срока, в течение которого информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть доступна таким лицам, если соответствующее требование поступило в Банк до начала течения указанного срока). Плата, взимаемая Банком за предоставление копий документов, содержащих информацию (копий материалов), подлежащую предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании

акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не может превышать затраты на их изготовление.

### *Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров*

**13.18.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление, на должность Председателя Правления и Ревизионную комиссию, при этом число предлагаемых кандидатур не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 90 (девяносто) календарных дней после окончания отчетного года.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

**13.19.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах. Если в Предложении в повестку дня указаны неверные сведения о количестве, категории (типе) акций, принадлежащих акционеру, его подписавшему, но Советом директоров Банка установлено, что акционеры, подписавшие предложение, являлись на дату внесения Предложения в повестку дня в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, то это Предложение в повестку дня признается правомочным и Совет директоров Банка обязан его рассмотреть и не допускается отказ в его удовлетворении по этому основанию.

Если один и тот же вопрос в повестку дня или один и тот же кандидат выдвинуты несколькими акционерами, то количество принадлежащих этим акционерам акций Банка суммируется.

**13.20.** Предложение в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Предложение в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

**13.22.** Предложение в повестку дня может быть внесено путем направления почтовой связью по адресу Банка, содержащемуся в Едином государственном реестре юридических лиц или путем вручения под роспись Председателю Правления, Председателю Совета директоров Банка или иному лицу Банка, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

**13.23.** Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему Предложение в повестку дня, определяется на дату внесения такого предложения.

Если Предложение в повестку дня направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если Предложение в повестку дня вручено под роспись – дата вручения.

**13.24.** Если после даты внесения Предложения в повестку дня доля голосующих акций у акционера (акционеров) уменьшится и составит менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка либо акционер лишится голосующих акций Банка, независимо от этих причин его Предложение в повестку дня признается правомочным и Совет директоров Банка обязан его рассмотреть и не допускается отказ в удовлетворении его Предложения в повестку дня по этому основанию.

**13.25.** Совет директоров Банка по собственной инициативе получает сведения из реестра владельцев именных ценных бумаг Банка о количестве акций соответствующей категории (типа), принадлежащих акционеру, подписавшему Предложение в повестку дня.

Акционер, подавший Предложение в повестку дня, вправе предоставить Банку выписку из реестра владельцев именных ценных бумаг Банка, подтверждающую владение им соответствующим количеством голосующих акций Банка на дату внесения предложения.

Если Предложение в повестку дня подписано акционером (его представителем), права, на акции которого учитываются на счете депо в депозитарии, к такому предложению должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

**13.26.** При выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию, а также при выдвижении кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка Предложение о выдвижении соответствующего кандидата должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение, а также иные сведения о кандидате, предусмотренные внутренними документами Банка. К предложению о выдвижении кандидата может прилагаться письменное согласие кандидата на его выдвижение.

**13.27.** Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие Предложения в повестку дня и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания сроков, указанных в пункте 13.18 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- а) акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктом 13.18 настоящего Устава;
- б) акционеры (акционер) не являются в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Банка;
- в) предложение в повестку дня представлено с нарушением требований, установленных пунктами 13.19 и 13.20, настоящего Устава;
- г) вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

**13.28.** Предложенная акционерами (акционером) формулировка решения по вопросу, включенному Советом директоров Банка в повестку дня, подлежит включению в Бюллетень по этому вопросу.

Предложенные акционерами (акционером) кандидаты в орган Банка подлежат включению в Бюллетень по вопросу об избрании соответствующего органа Банка/его членов.

**13.29.** Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее 3 (трех) дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка в связи с тем, что акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 13.18 настоящего Устава количества голосующих акций Банка, может быть подтверждено Регистратором на основании данных реестра владельцев именных ценных бумаг Банка.

**13.30.** В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого 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.

Уклонением Совета директоров Банка от принятия решения, в частности, являются:

- а) непроведение заседания Совета директоров Банка в течение 5 (пяти) дней с даты окончания сроков для внесения вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров и кандидатов в органы Банка;
- б) проведение заседания Совета Директоров Банка без принятия решения;
- в) иное бездействие Совета директоров Банка, приведшее к неприятию указанного решения.

13.31. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и предложенных формулировок решений по вопросам повестки дня собрания, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включить в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

### *Подготовка к проведению Общего собрания акционеров*

13.32. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

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

13.33. В целях организации работы по подготовке к проведению Общего собрания акционеров Председатель Правления дает необходимые распоряжения с указанием действий подразделений и работников Банка по обеспечению проведения Общего собрания акционеров в установленные сроки.

13.34. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров акционеры Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления обязаны руководствоваться положениями настоящего Устава, внутренними нормативными документами Банка, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

### *Годовое и Внеочередное Общее собрание акционеров*

13.35. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в срок не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания отчетного года.

Годовое собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, назначении аудиторской организации, а также утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года.

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

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

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

**13.37.** В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения пунктов 13.20 и 13.26 настоящего Устава.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка.

**13.38.** В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного абзацем 2 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

**13.39.** Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам..

**13.40.** В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

При этом орган Банка или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное Общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

#### ***Порядок участия акционеров в Общем собрании акционеров***

**13.41.** Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**13.42.** В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и до даты проведения Общего собрания акционеров лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на Общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

**13.43.** В случае если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

### ***Кворум Общего собрания акционеров. Повторное Общее собрание акционеров***

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

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

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

**13.47.** При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

### ***Порядок проведения Общего собрания акционеров***

**13.48.** На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.



Секретарем Общего собрания акционеров является секретарь Совета директоров Банка, который выполняет функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров.

В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, открытие Общего собрания акционеров переносится не более чем на 2 часа. Перенос открытия Общего собрания акционеров более одного раза не допускается.

**13.49.** Председательствующий на Общем собрании акционеров сообщает участникам Общего собрания акционеров вопросы повестки дня и регламент его проведения, который определяется, исходя из следующих данных:

- регламент выступления докладчика по вопросу повестки дня – до 30 минут;
- регламент ответов на письменные вопросы участников собрания по докладу – до 15 минут;
- выступления в прениях по каждому вопросу повестки дня – до 5 минут (но не более 45 минут в целом).

**13.50.** Устанавливается следующая процедура рассмотрения каждого вопроса повестки дня Общего собрания акционеров:

- 1) рассмотрение вопросов повестки дня Общего собрания акционеров, включающее:
  - выступление докладчика по вопросу повестки дня в соответствии с регламентом выступления;
  - объявление председательствующим формулировки проекта решения по вопросу повестки дня;
  - объявление председательствующим о рассмотрении следующего вопроса повестки дня;
- 2) ответы на письменные вопросы по докладам и обсуждение вопросов повестки дня (прения).

Во время выступления докладчика участники собрания передают секретарю письменные заявки на участие в прениях по обсуждаемому вопросу повестки дня и письменные вопросы по докладу, составляемые в произвольной форме, но с обязательным указанием фамилии, имени и отчества заявителя и его личной подписи;

- 3) проведение голосования по вопросам повестки дня.

После рассмотрения всех вопросов повестки дня, ответов докладчиков на поступившие письменные вопросы и завершения прений, а также голосования по вопросам повестки дня председательствующий закрывает Общее собрание акционеров.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

### *Протокол Общего собрания акционеров*

**13.51.** Протокол Общего собрания акционеров составляется секретарем Общего собрания акционеров не позднее 3 (трех) рабочих дней после его закрытия. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

**13.52.** В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и местонахождения Банка;
- вид Общего собрания акционеров (годовое или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дата проведения общего собрания;
- место проведения Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а в случае если решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования;

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции Банка по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования («за», «против» и «воздержался») по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня общего собрания, проведенного в форме собрания;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- председатель и секретарь Общего собрания акционеров;
- дата составления протокола Общего собрания акционеров.

**13.53.** К протоколу Общего собрания акционеров приобщаются:

- протокол об итогах голосования на Общем собрании акционеров;
- документы, принятые или утвержденные решениями Общего собрания акционеров.

**13.54.** Хранение оригиналов протоколов Общих собраний акционеров обеспечивает секретарь Совета директоров Банка или иное лицо, выполняющее его функции. Протоколы нумеруются непрерывной сквозной нумерацией в хронологическом порядке, формируются в отдельное досье и хранятся в порядке, установленном для документов, содержащих сведения ограниченного распространения. При проведении Общего собрания акционеров ведется стенографическая запись, материалы которой прилагаются к протоколу соответствующего Общего собрания акционеров.

**13.55.** Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или Председателем Правления.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка направляются секретарем Общего собрания акционеров руководителям структурных подразделений, к компетенции которых относится исполнение решений, принятых Общим собранием акционеров.

По указанию Председателя Правления копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров Банка могут направляться в иные структурные подразделения Банка, а также иным заинтересованным юридическим и физическим лицам, не являющимся акционерами Банка.

## **Глава 14. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

### *Общие положения*

**14.1.** Коллегиальным органом управления является Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Правления, Председателя Правления.

**14.2.** Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего Годового собрания акционеров.

Количественный состав Совета директоров Банка составляет 5 (пять) человек.

Избрание осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Полномочия членов Совета директоров Банка могут быть прекращены на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров. Решение о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

В случае если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров Банка, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

**14.3.** По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные

с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры вознаграждения устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

**14.4.** Председатель Правления и члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

Кандидаты для избрания в Совет директоров Банка представляют в Банк анкету (по форме Банка) не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка по вопросу избрания членов Совета директоров Банка. Члены Совета директоров Банка обязаны в течение 3 (трех) дней сообщить в письменной форме в Банк об изменении данных, содержащихся в анкете. Член Совета директоров Банка несет перед Банком ответственность за несвоевременное представление информации об изменении анкетных данных в размере причиненного ущерба.

**14.5.** Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка:

- организует и обеспечивает эффективную работу Совета директоров Банка;
- отвечает за формирование повестки дня заседаний Совета директоров Банка;
- созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них;
- организует выработку наиболее эффективных решений по вопросам повестки дня;
- обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня;
- принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров Банка информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня;
- берет на себя инициативу при формулировке проектов решений по рассматриваемым вопросам;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- председательствует на Общих собраниях акционеров;
- подписывает протоколы заседаний Совета директоров Банка;
- подписывает от имени Банка трудовые договоры с Председателем Правления, если Советом директоров Банка не принято иное решение;
- организует разработку внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров;
- поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

**14.6.** Для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, Совет директоров Банка может создавать постоянно или временно (для решения определенных вопросов) действующие комитеты по стратегии, по вознаграждениям, бюджетные комитеты, комитеты по аудиту.

В случае необходимости Совет директоров Банка может создавать и другие комитеты, постоянно действующие или временные. Комитеты Совета директоров Банка действуют на основании положения, утверждаемого Советом директоров Банка. При принятии решений Совет директоров Банка обязан предварительно ознакомиться с мнением соответствующего комитета Совета директоров Банка.

### *Компетенция Совета директоров Банка*

**14.7.** К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

6) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

7) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), в том числе о приобретении, отчуждении и обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует Банк, изменении доли участия в уставном капитале соответствующей организации, если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) 50 (пятьдесят) и более процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации;

8) образование Правления, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров выплачиваемых Председателю Правления и членам Правления вознаграждений и компенсаций;

9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

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

11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка, закрытие филиалов и представительств Банка, а также перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка);

14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

15) утверждение итогов деятельности Банка за отчетный год;

16) предварительное утверждение годового отчета Банка;

17) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

18) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

19) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

20) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

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

22) утверждение на должность и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

23) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка и Плана работы Службы внутреннего аудита Банка на очередной отчетный год;

24) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

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

26) размещение Банком облигаций, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

27) утверждение финансового плана Банка на очередной отчетный год и принятие решений о его корректировке;

28) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

29) создание и прекращение деятельности комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о комитетах при Совете директоров Банка;

30) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

31) утверждение стратегии развития Банка;

32) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

33) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

34) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

35) утверждение кадровой политики Банка;

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

37) назначение корпоративного секретаря и утверждение Положения о нем, утверждение лица, выполняющего функции Корпоративного секретаря и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

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

39) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления;

40) привлечение к дисциплинарной ответственности Председателя Правления, его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и договором между Обществом и Председателем Правления;

41) принятие решений о совершении сделок (в том числе предоставлении кредитов, выдача банковских гарантий, поручительств) при наличии хотя бы одного из следующих признаков:

а) наличие отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур совершения сделок;

б) превышение внутрибанковских лимитов при совершении сделки, в том числе лимита на одного клиента или группу связанных клиентов (группа связанных лиц определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации);

в) сумма сделки со связанным с Банком лицом (связанное с Банком лицо определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) составляет 0,01 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в качестве сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

г) сумма сделки или сумма нескольких взаимосвязанных сделок составляет 10 (десять) – и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Данное положение не распространяется на сделки по привлечению денежных средств; сделки, контрагентами по которым являются Банк России, кредитные организации, биржи и клиринговые системы; сделки на фондовом и валютном рынках и рынке производных финансовых инструментов;

42) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и настоящим Уставом.

Решения Совета директоров Банка, принятые в пределах его компетенции в установленном порядке, являются обязательными для всех работников Банка, включая Председателя Правления и членов Правления.

### *Заседания Совета директоров Банка*

14.8. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Форма принятия решения (при совместном присутствии или заочным голосованием) определяется Председателем Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка может принимать свои решения как на заседании (при совместном присутствии членов Совета директоров), так и путем заочного голосования (опросным путем).

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену, а также третьим лицам не допускается.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины числа избранных членов Совета директоров Банка.

14.9. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, а также акционеров (акционера) – владельцев не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка. Требования о проведении заседания Совета директоров Банка и предложения по повестке дня направляются в письменной форме указанными лицами в Совет директоров Банка с обоснованием необходимости проведения заседания и рассмотрения предлагаемых вопросов, а также с указанием фамилии, имени, отчества (наименования), должности лица (лиц), вносящего (-их) предложение или количества голосующих акций Банка (в случае внесения предложения акционерами (акционером) – владельцами не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка) с приложением документа, подтверждающего владение им соответствующего количества голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.10. Председатель Совета директоров Банка обязан в течение 3 рабочих дней с момента получения рассмотреть поступившее требование о проведении заседания и предложение по повестке дня и принять одно из следующих решений:

- о созыве заседания Совета директоров Банка с включением в повестку дня вопросов, указанных в требовании;
- о мотивированном отказе в проведении заседания Совета директоров Банка и включении вопросов в повестку дня заседания.

Указанное решение в письменной форме направляется инициаторам созыва заседания (внесения вопросов в повестку дня заседания) Совета директоров Банка не позднее 3 рабочих дней с момента принятия такого решения.

В случае принятия Председателем Совета директоров Банка решения о проведении заседания Совета директоров Банка по требованию лиц, указанных в пункте 14.9 настоящего Устава, заседание должно быть проведено не позднее чем через 15 (пятнадцать) рабочих дней после получения такого требования.

14.11. В процессе подготовки к заседанию Совета директоров Банка Председатель Совета директоров Банка:

- формирует повестку дня заседания Совета директоров Банка;
- определяет дату, место, время и форму проведения заседания;
- дает необходимые указания исполнительным органам Банка и секретарю Совета директоров Банка, связанные с предоставлением необходимых материалов;

14.12. Заседания Совета директоров Банка проводятся по месту нахождения Банка или ином месте по согласованию с членами Совета директоров Банка.

14.13. Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется каждому члену Совета директоров Банка за 5 (пять) календарных дней до даты проведения заседания.

Уведомление направляется членам Совета директоров Банка одним из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- телеграммой с уведомлением о вручении;
- курьером с уведомлением о вручении;
- по электронной почте;

В уведомлении должно быть указано:

- форма проведения голосования;
- дата, время и место проведения заседания;
- вопросы, выносимые на обсуждение.

К уведомлению прилагаются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня.

**14.14.** В случае необходимости любое заседание Совета директоров Банка может быть перенесено или отменено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров Банка. На заседании Совета директоров Банка не могут рассматриваться вопросы, не включенные в повестку дня данного заседания, за исключением случая, когда на заседании присутствуют все члены Совета директоров Банка и решение о рассмотрении дополнительного вопроса принято всеми членами Совета директоров Банка единогласно.

**14.15.** Заседания Совета директоров Банка правомочны, если на них присутствует не менее половины избранных членов Совета директоров, за исключением случаев, когда для принятия решения по вопросу повестки дня заседания требуется единогласие, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

На заседание Совета директоров Банка в случае необходимости могут быть приглашены члены Ревизионной комиссии Банка, сотрудники Банка и иные лица.

При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании.

Письменное мнение члена Совета директоров Банка может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам.

При определении кворума и результатов голосования данное мнение учитывается только по тем вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Совета директоров Банка.

**14.16.** Принятие решений Совета директоров Банка путем проведения заочного голосования (опросным путем) производится следующим образом.

При проведении голосования опросным путем каждому члену Совета директоров Банка одновременно с уведомлением о проведении заседания направляется бюллетень для голосования.

Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- ФИО члена Совета директоров Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета директоров Банка.

При проведении заочного голосования наличие кворума определяется по числу членов Совета директоров Банка, принявших участие в голосовании. Кворум имеется в том случае, если в голосовании приняли участие не менее половины избранных членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решения по вопросу повестки дня заседания требуется единогласие, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

### *Протокол заседания Совета директоров Банка*

**14.17.** На заседании Совета директоров Банка ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания.

Протоколы заседаний Совета директоров Банка ведет секретарь Совета директоров Банка.

Если секретарь не избран или отсутствует на заседании Совета директоров Банка, его обязанности могут быть возложены Советом директоров на лиц, специально приглашаемых для этих целей на заседания Совета директоров Банка.

Секретарь выполняет следующие функции:

- оказывает помощь Председателю Совета директоров Банка при подготовке повестки дня заседания;
- обеспечивает оповещение членов Совета директоров Банка и приглашенных лиц о созыве заседаний, рассылает членам Совета директоров Банка повестку дня и необходимые для подготовки к заседанию материалы, а также бюллетени для голосования на заседаниях Совета директоров Банка, проводимых в форме заочного голосования;
- обеспечивает подготовку места заседания и его техническое обеспечение;
- предоставляет членам Совета директоров Банка во время заседаний необходимые консультации;
- ведет протокол заседания Совета директоров Банка;
- направляет членам Совета директоров Банка по их запросам информацию о деятельности Банка;
- обеспечивает решение организационных вопросов при подготовке и проведении Общих собраний акционеров;
- исполняет обязанности секретаря Общего собрания акционеров.

**14.18.** В протоколе заседания Совета директоров Банка указываются:

- форма проведения заседания;

- дата, время, место очного заседания; в случае проведения заседания в заочной форме – дата окончания приема бюллетеня, адрес, по которому должен направляться заполненный бюллетень для голосования;
- лица, присутствующие на очном заседании, в том числе члены Совета директоров Банка, направившие письменные мнения;
- повестка дня;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- формулировки решений, принятых Советом директоров Банка по каждому вопросу повестки дня;
- председатель и секретарь Совета директоров Банка;
- дата составления протокола.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Председатель Совета директоров Банка (или в случае его отсутствия иное лицо, председательствующее на этом заседании), несет ответственность за правильность составления протокола заседания Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка в случае проведения заседания в очной форме (совместное присутствие членов Совета директоров Банка) подписывается Председателем Совета директоров Банка (или в случае его отсутствия иным лицом, председательствующим на этом заседании), а также всеми Членами Совета директоров Банка, присутствующими на заседании, за исключением подписей членов Совета директоров Банка, направивших свои письменные мнения. Подписание Протокола заседания членом Совета директоров Банка не требуется в случае предоставления им письменного мнения, подтверждающего согласие с данными, которые зафиксированы в протоколе подписанным Председателем Совета директоров Банка.

Протокол заседания Совета директоров Банка проведенного в форме заочного голосования (опросным путем) подписывается Председателем Совета директоров Банка (или в случае его отсутствия иным лицом, председательствующим на этом заседании) и секретарем Совета директоров Банка.

По решению Председателя Совета директоров или требованию Члена Совета директоров Банка на заседании Совета директоров Банка может вестись аудиозапись заседания, а также могут применяться иные способы фиксации хода заседания, в том числе видеозапись или стенограмма.

Протокол Совета директоров Банка оформляется не менее чем в двух экземплярах. К протоколу приобщаются тексты принятых документов и иные материалы, только в случае прямого указания в протоколе, что они являются приложениями к протоколу.

Протоколы заседаний Совета директоров Банка направляются членам Совета директоров Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней после проведения заседания.

**14.19.** Протоколы хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка. Секретарь Совета директоров Банка вправе выдавать выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка, а также заверять копии указанных протоколов.

В необходимых случаях указанные выписки и копии заверяются подписью Председателя Совета директоров Банка, члена Совета директоров Банка, председательствующего на данном заседании Совета директоров Банка или Председателя Правления и скрепляются печатью Банка.

Ознакомление с положениями протоколов Совета директоров Банка, содержащими сведения, являющиеся коммерческой тайной, осуществляется в установленном порядке.

### *Порядок принятия решений*

**14.20.** Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании (членов, направивших свои бюллетени для голосования в Банк), если для принятия решения в соответствии с действующим законодательством или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство или единогласие.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим, при условии, что Председатель Совета директоров Банка обладает правом голоса по соответствующему вопросу.

Член Совета директоров Банка, воздержавшийся от голосования или голосовавший против, может изложить в письменном виде свое особое мнение не позднее, чем через сутки после проведения заседания Совета директоров Банка, и потребовать занести его в Протокол заседания.

Члены Совета директоров Банка не имеют права передавать свои голоса иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка.

**14.21.** Решение об одобрении крупной сделки принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.



В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об одобрении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В случае если все члены Совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### *Права и обязанности члена Совета директоров Банка*

**14.22.** Член Совета директоров Банка имеет право:

- требовать от должностных лиц и работников Банка любую информацию (документы и материалы) в установленном порядке;
- знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров Банка, Правления и получать их копии;
- требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Банка своего особого мнения по вопросам повестки дня, принимаемым решениям;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса РФ.

**14.23.** Член Совета директоров Банка обязан:

- действовать в интересах Банка, выполнять свои обязанности и осуществлять свои права по отношению к Банку добросовестно и разумно;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, сведений, составляющих коммерческую тайну Банка и (или) государственную тайну;
- инициировать заседания Совета директоров Банка для решения неотложных вопросов;
- участвовать в принятии решений Совета директоров Банка путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия;
- доводить до сведения Совета директоров Банка сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы, входящие в его компетенцию.

**14.24.** Член Совета директоров Банка не может одновременно являться членом Ревизионной комиссии Банка.

Акции Банка, принадлежащие членам Совета директоров Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизионной комиссии Банка.

**14.25.** Члены Совета директоров, являющиеся Председателем Правления или членами Правления, не должны участвовать в голосовании по вопросам досрочного прекращения их полномочий, заключения и расторжения договора с ними, при утверждении условий договора с ними, а также по вопросам установления размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.

## ГЛАВА 15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

### *Общие положения*

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

В своей деятельности Председатель Правления и члены Правления руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, иными внутренними документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

15.2. Целями деятельности Председателя Правления и членов Правления являются обеспечение достижения максимальной эффективности деятельности Банка, в том числе максимальной прибыли Банка и увеличение его активов, защита прав и законных интересов Банка, а также осуществление постоянного руководства текущей деятельностью Банка в пределах своей компетенции.

15.3. Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом и трудовым договором, заключаемым каждым из них с Банком. Трудовой договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Трудовые договоры с Председателем Правления и членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, установленный соответствующим решением Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка об образовании исполнительных органов Банка.

Условия трудовых договоров с Председателем Правления и членами Правления подлежат согласованию Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления и (или) членами Правления действие законодательства о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления, заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса РФ.

15.4. Совмещение Председателем Правления, а также членами Правления должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Председатель Правления имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации, по отношению к которой Банк является дочерним хозяйственным обществом.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления или члена Правления, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.5. Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

### *Избрание Председателя Правления и членов Правления*

15.6. Избрание членов Правления и прекращение их полномочий осуществляется решением Совета Директоров Банка по представлению Председателя Правления. Решением Совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Члены Правления избираются из числа сотрудников Банка сроком на 2 (два) года. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

Представление кандидатур членов Правления должно быть сделано членам Совета Директоров Банка не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения заседания Совета Директоров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании членов Правления. Представление кандидатур членов Правления может быть сделано в устной или письменной форме.

Полномочия члена Правления возникают у лица, избранного в его состав, со дня вступления в силу решения Совета Директоров Банка об избрании этого члена Правления.

Совет Директоров Банка вправе в любое время переизбрать Правление либо досрочно прекратить полномочия любого члена Правления и расторгнуть с ним трудовой договор.

Прекращение полномочий члена Правления и (или) расторжение с ним как членом Правления трудового договора не влечет за собой его увольнения с другой занимаемой в Банке штатной должности.

В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный в настоящем Уставе кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании нового состава Правления.

Договор от имени Банка с членами Правления подписывается Председателем Правления.

15.7. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на 2 (два) года. Председатель Правления может переизбираться неограниченное число раз.

Договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

### *Права и обязанности членов Правления*

15.8. Члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

15.8.1. Член Правления имеет право:

- действуя в составе коллегиального исполнительного органа Банка, решать вопросы по руководству текущей деятельностью Банка;
- получать в полном объеме информацию о деятельности Банка (в том числе составляющую коммерческую тайну Банка), знакомиться с учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка;
- представлять справки, делать заявления и вносить предложения по вопросам повестки дня заседания Правления;
- вносить предложения по формированию повестки дня заседания Правления;
- требовать созыва заседания Правления;
- выражать в письменном виде свое несогласие с решениями Правления и доводить его до сведения Совета Директоров Банка;
- запрашивать необходимые ему для осуществления деятельности члена Правления документы и информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, у Председателя Правления, секретаря Правления, других сотрудников, органов и подразделений Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации настоящим Уставом и трудовым договором, заключаемым им с Банком.

15.8.2. Член Правления обязан:

- участвовать в заседаниях Правления;
- исполнять решения и поручения собрания акционеров, Совета Директоров и Правления;
- соблюдать требования настоящего Устава и иных внутренних документов Банка;
- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно;
- доводить в письменной форме до сведения Совета Директоров Банка и Председателя Правления:
  - а) о юридических лицах, в которых член Правления владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 (двадцатью) или более процентами голосующих акций (долей);
  - б) о юридических лицах, в органах управления которых член Правления занимает должности;
  - в) об известных члену Правления совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным.

### *Компетенция Правления*

15.9. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка и подготовка по ним проектов соответствующих решений;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;
- рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления и иных внутренних документов, устанавливающих общий порядок осуществления банковских операций и заключения банковских сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Председателя Правления;
- рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), в том числе о приобретении, отчуждении и обременении акций и долей в уставных капиталах организаций, в которых участвует Банк, изменении доли участия в уставном капитале соответствующей организации, если размер участия Банка

(сумма имущественного вноса) составляет и (или) составит после реализации принятого решения не более 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) организации;

- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (филиала);
- утверждение типовой организационной структуры Банка (филиала);
- утверждение общих принципов системы мотивации и оплаты труда работников Банка (филиалов);
- утверждение порядка премирования сотрудников Банка;
- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принятие решений о списании за счет соответствующего сформированного резерва в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности;
- рассмотрение результатов проверок, проводимых аудиторской организацией Банка, и организация работы по устранению выявленных недостатков/нарушений;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций, а также других сделок (за исключением операций и сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка);
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка (за исключением операций и сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка);
- установление более высокой категории качества ссуд, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом Банка и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;- иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления.

Вопросы, отнесенные к компетенции Правления, не могут быть переданы на рассмотрение Председателя Правления.

### ***Заседания Правления***

**15.10.** Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

**15.11.** Правление созывается Председателем Правления, а в период его временного отсутствия – лицом, осуществляющим функции Председателя Правления.

Заседание Правления может быть также созвано по требованию Совета директоров Банка или по инициативе не менее 2 (двух) членов Правления.

Ответственным за организационную подготовку проведения заседания Правления является Секретарь Правления.

**15.12.** При принятии решения о созыве заседания Правления должны быть определены:

- время и место проведения заседания Правления;
- форма проведения заседания Правления;
- повестка дня заседания Правления.

**15.13.** В повестку дня заседания Правления включаются вопросы, определенные Председателем Правления, а в период его временного отсутствия – лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, а также по письменному представлению иных членов Правления.

Вопросы для обсуждения на заседании Правления вправе предложить также Совет директоров Банка, Председатель Совета директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

**15.14.** Руководитель структурного подразделения, к компетенции которого относится вопрос, требующий рассмотрения на заседании Правления, вправе инициировать процедуру включения этого вопроса в повестку дня. Для этого он направляет Секретарю Правления служебную записку с изложением сути вопроса и обоснованием необходимости его вынесения на Правление.

Секретарь Правления по факту получения служебной записки информирует Председателя Правления или лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, о необходимости вынесения вопроса на рассмотрение Правления. В случае получения его согласия Секретарь Правления направляет руководителю, инициировавшему процедуру включения вопроса в повестку дня, по электронной почте сообщение, подтверждающее включение вопроса в повестку дня заседания Правления.

15.15. На основе сводного перечня вопросов, предлагаемых для рассмотрения на заседании Правления, секретарь Правления составляет проект повестки дня заседания Правления с указанием даты, места и времени его проведения и представляет его для утверждения Председателю Правления, а в период его временного отсутствия – лицу, осуществляющему функции Председателя Правления.

Не позднее дня, следующего за днем утверждения повестки дня заседания Правления, Секретарь Правления направляет членам Правления и лицам, приглашенным на заседание, информацию о дате, месте и времени проведения заседания Правления.

15.16. Все материалы, подготовленные для рассмотрения на заседании Правления, включая проекты решений, передаются ответственным структурным подразделением Секретарю Правления, как правило, не позднее чем за 3 (три) дня до даты проведения заседания Правления.

После получения материалов, подготовленных для рассмотрения на заседании Правления, Секретарь в срок не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты проведения заседания Правления направляет их всем членам Правления.

В исключительных случаях по указанию Председателя Правления, а в период его временного отсутствия – лица, осуществляющего функции Председателя Правления, уведомление о дате, месте и времени проведения заседания, повестка дня заседания и материалы, подлежащие рассмотрению на заседании Правления, могут предоставляться членам Правления в день проведения заседания Правления.

15.17. Заседания Правления ведет Председатель Правления, а в период его временного отсутствия – лицо, осуществляющее функции Председателя Правления.

15.18. На заседаниях Правления могут присутствовать члены Правления, Секретарь Правления, а также докладчики и содокладчики по вопросам повестки дня заседания Правления (на период рассмотрения докладываемого ими вопроса). По решению Председателя Правления на заседании Правления могут присутствовать иные лица.

15.19. Кворум для проведения заседания Правления, как в форме совместного присутствия членов Правления, так и в форме заочного голосования (опросным путем), составляет не менее половины числа избранных членов Правления.

15.20. В случае если член Правления не может присутствовать на заседании Правления, проводимом в форме совместного присутствия членов Правления, он может направить Председателю Правления или Секретарю Правления свои письменные мнения по всем либо по любому из вопросов повестки дня заседания.

Письменные мнения отсутствующего на заседании члена Правления учитываются при определении кворума по вопросам повестки дня, по которым этим членом Правления представлены письменные мнения, а также при подсчете голосов членов Правления в ходе голосования по таким вопросам повестки дня, при условии что:

- письменное мнение получено до начала проведения заседания Правления;
- в письменном мнении однозначно определена позиция члена Правления по вопросу повестки дня посредством указания одного из вариантов голосования по предложенному проекту решения – «за», «против» или «воздержался»;
- в проект решения по вопросу повестки дня, по которому получено письменное мнение члена Правления, не были внесены на заседании Правления какие-либо поправки и (или) изменения.

Письменное мнение члена Правления должно быть представлено Председателю Правления или Секретарю Правления до проведения заседания Правления и может содержать голосование отсутствующего на заседании члена Правления как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам.

Председатель Правления обязан огласить письменное мнение по вопросу повестки дня отсутствующего на заседании члена Правления до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

В случае присутствия члена Правления на заседании Правления его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании Правления не оглашается и не учитывается при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания.

Каждый из членов Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Решения Правления (при любой форме проведения заседания Правления) по вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании

Правления. При этом в случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим.

Член Правления, мнение которого не совпадает с принятым решением, может требовать внесения его особого мнения в протокол заседания Правления и при необходимости может довести свое особое мнение до сведения Совета директоров Банка.

### *Порядок принятия решений*

**15.21.** Решения по вопросам повестки дня принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании членов Правления.

Голосование на очном заседании осуществляется поднятием рук. Голосование на заочном заседании осуществляется с использованием бюллетеней.

Каждый член Правления при голосовании по вопросам повестки дня обладает одним голосом.

При проведении заседания в заочной форме голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

Заочное заседание проводится по решению Председателя Правления. Указанное решение доводится секретарем Правления до сведения членов Правления не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования и должно содержать:

- вопросы повестки дня;

- дату окончания приема бюллетеней.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- дату окончания приема бюллетеня;

- адрес, по которому должен направляться заполненный бюллетень;

- фамилию, имя, отчество члена Правления;

- вопрос повестки дня;

- формулировка решения, поставленного на голосование;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан членом Правления.

При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

Бюллетени, поступившие секретарю Правления не позднее даты окончания приема бюллетеня, учитываются при подведении итогов голосования. Такой бюллетень подлежит приобщению к протоколу Правления.

Заполненный бюллетень для голосования должен быть представлен секретарю Правления в бумажной или электронной форме.

Решения Правления фиксируются в протоколе заседания Правления и могут оформляться приказами по Банку, если это зафиксировано в соответствующем решении Правления.

### *Протокол заседания Правления*

**15.22.** Протокол заседания Правления должен быть оформлен в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания и подписывается Председателем Правления и секретарем Правления.

Днем проведения заочного заседания Правления является день окончания приема бюллетеней для голосования.

В протоколе заседания Правления указываются:

- форма проведения заседания;

- дата, время, место очного заседания; в случае проведения заседания в заочной форме – дата окончания приема бюллетеня, адрес, по которому должен направляться заполненный бюллетень;

- лица, присутствующие на очном заседании, в том числе члены Правления, направившие письменные мнения;

- повестка дня заседания;

- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

- принятые решения.

Протокол Правления оформляется не менее чем в 2 (двух) экземплярах. К протоколу приобщаются тексты принятых документов и иные материалы, являющиеся приложениями к протоколу.

Верность копий и выписок из протоколов заседаний Правления удостоверяет Председатель Правления.

Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Председателя Правления или в ином определенном Правлением месте, известном и доступном для членов Правления и заинтересованных лиц.

Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка и акционерам (акционеру), владеющим (владельцу) в совокупности не менее чем 25 (двадцатью пятью) процентами голосующих акций Банка, по их требованию.

По требованию указанных лиц секретарь Правления обязан предоставить им удостоверенные подписью Председателя Правления и печатью Банка копии протоколов заседания Правления в течение 5 (пяти) дней со дня предъявления ими требования об этом.

### *Председатель Правления*

**15.23.** Председатель Правления, является единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления).

**15.24.** Председатель Правления:

- созывает заседания Правления;
- председательствует на заседаниях Правления;
- подписывает протокол заседания Правления;
- организует работу Правления и обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, настоящего Банка и иных внутренних документов при осуществлении Правлением своей деятельности;

- осуществляет иные права и исполняет иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка.

**15.25.** Компетенция Председателя Правления установлена законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**15.26.** Правления Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- совершение сделок и подписание документов от имени Банка;
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств,
- утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.);
- утверждение должностных инструкций работников Банка;
- утверждение типовых форм документов (инструкции, правила, порядки и т.п.);
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;
- принятие на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами и настоящим Уставом, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления.

Председатель Правления вправе назначать своих заместителей из круга лиц, являющихся действующими членами Правления. Назначение Председателем Правления на должности своих заместителей лиц, не являющихся действующими членами Правления, главного бухгалтера Банка, руководителя службы безопасности Банка производится по предварительному согласованию Совета директоров Банка. Председатель Правления вправе возложить отдельные обязанности указанных в настоящем абзаце лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, на лиц, занимающих иные должности в Банке, только по предварительному согласованию с Советом директоров Банка.

Полномочия заместителей Председателя Правления определяются внутренними нормативными документами Банка и выданными Председателем Правления доверенностями.

В период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия осуществляет Первый заместитель Председателя Правления или один из Заместителей Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления приказом Председателя Правления.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, вправе осуществлять все полномочия, предусмотренные настоящим Уставом для Председателя Правления.

Для решения особо важных и сложных вопросов по любым направлениям деятельности Банка Председатель Правления может создавать временно или постоянно действующие комитеты: финансовые, кредитные и иные комитеты, рабочие группы и др. из числа наиболее компетентных сотрудников Банка.

### *Секретарь Правления*

**15.27.** Техническое обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями, а также организационно-методическую работу по подготовке заседаний Правления осуществляет Секретарь Правления, который не является членом Правления и назначается Председателем Правления.

Секретарь Правления:

- ведет и составляет протоколы заседаний Правления;
- подводит итоги голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования;
- ведет учет и хранит входящую документацию и копии исходящей документации Правления;
- в сроки, установленные настоящим Уставом, информирует членов Правления и лиц, приглашенных на заседание, о дате, месте и времени проведения заседания Правления и направляет информацию (материалы), предоставляемую членам Правления к заседанию;
- направляет членам Правления проекты решений для голосования для принятия решений Правления, принимаемых путем заочного голосования;
- оказывает техническое и организационное содействие членам Правления при подготовке вопросов повестки дня заседания Правления и при подготовке заседаний Правления;
- готовит и представляет Председателю Правления информацию о допущенных нарушениях сроков исполнения решений Правления, об их ненадлежащем исполнении и (или) об иных нарушениях, связанных с реализацией принятых решений Правления;
- готовит и подписывает протоколы заседаний Правления, а также готовит выписки из протоколов заседаний Правления;
- рассылает выписки из протоколов заседаний Правления в структурные подразделения Банка, участвующие в выполнении решений Правления;
- удостоверяет верность копий протоколов заседаний Правления, а также копий выписок из протоколов заседаний Правления;
- хранит протоколы заседаний Правления и все приложения к ним;
- в течение 2 (двух) лет хранит решения с итогами голосования членов Правления по вопросам повестки дня, решения по которым принимались опросным путем, а по истечении указанного срока сдает данные решения в архив Банка, где они хранятся постоянно.

**15.28.** В периоды временного отсутствия Секретаря Правления его функции исполняет работник Банка, кандидатура которого утверждается Правлением на соответствующем заседании по предложению Председателя Правления, о чем делается запись в протоколе заседания Правления.

## **Глава 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**

**16.1.** Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

**16.2** Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.



16.3. Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия Банка, в том числе возможность давать указания лицам, указанным в пункте 16.2 настоящего Устава, обязано действовать в интересах Банка разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине Банку.

16.4. В случае совместного причинения убытков Банку лица, указанные в пунктах 16.2, 16.3 настоящего Устава, обязаны возместить убытки солидарно.

16.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления, члену Правления, временному единоличному исполнительному органу о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 16.2 настоящего Устава.

## **Глава 17. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ**

17.1. Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

В случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка.

17.2. Крупная сделка должна быть одобрена Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

17.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения настоящего Устава, регулирующие порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

17.5. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего Устава. Указанные лица признаются

заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (двадцатью) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Положения настоящего пункта не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;
- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также при размещении Банком путем открытой подписки облигаций, не конвертируемых в акции;
- при приобретении и выкупе Банком его акций или облигаций;
- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ.

17.6. Лица, указанные в пункте 17.5 настоящего Устава, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 (двадцатью) или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

17.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка большинством голосов его членов, не заинтересованных в ее совершении или Общим собранием акционеров.

Если количество незаинтересованных членов Совета директоров Банка составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Общее собрание также принимает решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 (два) и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 5 и 6 настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 (двух) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 (двух) процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

17.8. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного пунктом 17.7 настоящего Устава, в случаях если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

17.9. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

17.10. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

17.11. Для принятия Советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## Глава 18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. В Банке функционирует система внутреннего контроля для защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов Банка в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

18.2. Система внутреннего контроля Банка организована в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и является совокупностью системы органов и направлений внутреннего контроля. Ответственность за построение и функционирование эффективной системы внутреннего контроля несет Совет директоров Банка.

18.3. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, учитывающими характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, определенных учредительными и внутренними документами Банка осуществляют:

- а) органы управления – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления;
- б) главный бухгалтер (его заместители);
- в) Ревизионная комиссия;
- г) директор (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- д) подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
  - Управление финансового мониторинга;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - структурное подразделение по управлению рисками;
  - иные структурные подразделения и (или) иных ответственных сотрудников Банка.

18.4. К полномочиям Общего собрания акционеров Банка по обеспечению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов внутреннего контроля – Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

18.5. Порядок образования Совета директоров Банка определяется главой 14 настоящего Устава.

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

- обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, а также

информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

- анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности;
- обеспечение выполнения Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- контроль за эффективностью работы Службы внутреннего аудита;
- своевременная проверка соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение предоставляемого контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

**18.6.** Порядок образования исполнительных органов Банка, в частности, назначение Председателя Правления утверждение членов Правления, а также досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления определяется главой 15 настоящего Устава.

К полномочиям Правления и Председателя Правления в области организации и осуществления внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля;
- обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение информации Службы внутреннего аудита обо всех вновь выявленных недостатках;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- и иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

**18.7.** Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Назначение Председателем Правления на должность главного бухгалтера Банка производится по предварительному согласованию Совета директоров Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и предоставления информации и отчетности в уполномоченные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;
- организация системы текущего, последующего и дополнительного контроля проведения и оформления операций и сделок Банка.

**18.8.** Директор (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) участвуют в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка, а также организуют систему текущего, последующего и дополнительного контроля проведения и оформления операций и сделок филиала

Банка. Сотрудники филиала, осуществляющие функции внутреннего контроля, участвуют в системе внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

**18.9.** Служба внутреннего аудита организовывается решением Совета директоров Банка в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления, проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также других вопросов, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

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

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита по предложению Председателя Правления утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

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

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

В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Цели, функции, методы и принципы деятельности, статус Службы внутреннего аудита, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность руководителя, взаимодействие с другими подразделениями Банка определяются Положением о Службе внутреннего аудита. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, при этом Правление обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита не реже 2 (двух) раз в год в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, предоставляет Совету директоров Банка, Председателю Правления и Правлению отчеты о выполнении планов проверок, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

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

Проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

**18.10.** Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) создается в целях построения системы контроля, мониторинга и выявления комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и осуществления иных функций, связанных с мониторингом и управлением регуляторным риском, предусмотренных нормативными актами Банка России.

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

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

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

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления и не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка, не вправе исполнять обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего контроля.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка и действуют на постоянной основе.

Распределение обязанностей и осуществление функций сотрудников Службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка. Руководство и координация их деятельности осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля ежегодно предоставляет Председателю Правления в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, отчет о проведенной работе. Необходимость рассмотрения результатов работы Службы внутреннего контроля на Правлении Банка определяется решением Председателя Правления.

**18.11.** Управление финансового мониторинга – структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление финансового мониторинга действует на основании Устава Банка и Положения об Управлении финансового мониторинга, утверждаемого Председателем Правления.

Руководитель Управления финансового мониторинга – это специальное должностное лицо (ответственный сотрудник Банка), которое является ответственным за разработку и организацию реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Руководитель и сотрудники Управления финансового мониторинга должны удовлетворять квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными документами Банка России. Руководитель Управления финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

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

Структура и штатная численность Управления финансового мониторинга определяется Председателем Правления с учетом целей деятельности и функций в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций.

Цели, функции, методы и принципы деятельности, статус Управления финансового мониторинга, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяются Положением об Управлении финансового мониторинга.

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

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

Управление финансового мониторинга предоставляет ежегодно отчет о результатах работы по реализации требований законодательных и нормативных требований в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Совету директоров Банка и ежеквартально Председателю Правления.

**18.12.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен в своей деятельности и действует под контролем Совета директоров Банка.

К полномочиям контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится осуществление проверки соответствия законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг и нормативных правовых актов Банка России.

**18.13.** Структурное подразделение по управлению рисками на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и производит оценку банковских рисков в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Структурное подразделение по управлению рисками действует на основании положения о нем, утверждаемого Председателем Правления.

Руководитель структурного подразделения по управлению рисками должен удовлетворять квалификационным требованиям, устанавливаемым нормативными документами Банка России. Руководитель структурного подразделения по управлению рисками назначается на должность Председателем Правления и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Структура и штатная численность структурного подразделения по управлению рисками определяется Председателем Правления с учетом целей деятельности и функций в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций.

Цели, функции, методы и принципы деятельности, статус структурного подразделения по управлению рисками, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяются положением о структурном подразделении по управлению рисками.

Основной задачей структурного подразделения по управлению рисками является оценка и управление рисками с целью их минимизации и поддержания принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В соответствии с указанной задачей структурное подразделение по управлению рисками:

- проводит сбор, обработку информации и комплексную оценку (операционных, кредитных, рыночных, фондовых, валютных, процентных, потери ликвидности и др.) по всем видам операций Банка, оптимальное распределение ресурсов между всеми видами активных операций Банка и эффективное их использование;
- разрабатывает рекомендации по системе сбора и доведению до Совета директоров Банка и Председателя Правления управленческой отчетности обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- разрабатывает рекомендации по определению методов выявления, оценки и оптимизации уровня банковских рисков, структуры банковских рисков;
- подготавливает предложения по ограничению рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком до приемлемого для Банка уровня.

**18.14.** Порядок организации и функционирования иных подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами Банка.

**18.15.** Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (Один) год.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется главой 19 настоящего Устава.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчета финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

## 19. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА

**19.1.** Ревизионная комиссия Банка является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**19.2.** Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров в составе не менее 3 (трех) человек сроком на 1 (один) год. Допускается переизбрание членов Ревизионной комиссии Банка на новый срок неограниченное число раз.

Полномочия члена Ревизионной комиссии Банка могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания акционеров.

Член Ревизионной комиссии Банка вправе по своей инициативе выйти из ее состава, письменно предупредив об этом Совет Директоров Банка за месяц.

В случае досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Ревизионной комиссии Банка, в результате чего в составе Ревизионной комиссии Банка остается менее 3 (трех) человек, либо общее число членов Ревизионной комиссии Банка становится четным, Совет Директоров Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка с целью избрания недостающего числа членов Ревизионной комиссии Банка. Порядок созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка определяется Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии Банка осуществляют свои функции до окончания срока их полномочий.

19.3. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

19.4. Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за:

- соблюдением Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность;
- организацией внутреннего контроля в Банке;
- законностью совершаемых Банком операций;
- состоянием кассы и имущества Банка.

19.5. При выполнении своих функций Ревизионная комиссия Банка осуществляет следующие мероприятия:

- проверка финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, а также сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных от имени Банка договоров, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- проверка соблюдения в деятельности Банка установленных законами, инструкциями Банка России и другими нормативными актами нормативов и правил;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка соответствующих рекомендаций для органов управления ;
- проверка своевременности и правильности уплаты налогов и сборов, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правильности составления балансов Банком, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления.

Ревизионная комиссия Банка вправе осуществлять и иные мероприятия, направленные на выполнение ее функций.

19.6. При осуществлении своей деятельности Ревизионная комиссия Банка обязана:

- проводить ежегодную комплексную проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год и представлять Общему собранию акционеров заключение о соответствии предоставленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков;
- проводить иные проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, и настоящим Уставом;
- своевременно доводить до сведения компетентных органов управления результаты осуществленных проверок в форме письменных отчетов и докладных записок, а также в форме устных докладов на заседаниях органов управления.

Член Ревизионной комиссии Банка обязан:

- при проведении проверок надлежащим образом изучить все документы и материалы, относящиеся к предмету проверки. За неверные заключения члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации;
- соблюдать коммерческую и банковскую тайну, а также не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, которые стали известны члену Ревизионной комиссии Банка в процессе осуществления им своих функций.

19.7. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Документы должны быть предоставлены в течение пяти рабочих дней с момента поступления от Ревизионной комиссии Банка соответствующего письменного запроса.

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



Ревизионная комиссия Банка вправе требовать от работников Банка, включая любых должностных лиц, личных объяснений, в том числе в письменной форме, по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия Банка вправе ставить перед руководством Банка и его структурных подразделений вопрос о привлечении к ответственности работников Банка, виновных в нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации или положений внутренних нормативных актов Банка.

**19.8.** Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

Решение компетентного органа управления или требование акционера (акционеров) Банка о проведении внеплановой проверки направляется Председателю Ревизионной комиссии Банка в письменной форме.

Требование акционера (акционеров) о проведении проверки должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров) Банка;
- сведения о количестве и категории принадлежащих акционеру (акционерам) акций;
- мотивированное обоснование требования о проведении проверки.

Требование подписывается акционером (акционерами) или его доверенным лицом. Если требование подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Инициаторы проверки вправе в любой момент до принятия Ревизионной комиссией Банка решения о проведении проверки отозвать свое требование, письменно уведомив Ревизионную комиссию Банка.

Ревизионная комиссия Банка должна приступить к проведению проверки в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Председателем Ревизионной комиссии Банка соответствующего надлежащим образом оформленного решения компетентного органа управления или требования акционера (акционеров).

**19.9.** По результатам проведенной проверки Ревизионная комиссия Банка подготавливает заключение.

Заключение по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год должно содержать:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информацию о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

**19.10.** Ревизионная комиссия Банка решает все вопросы на своих заседаниях.

На первом заседании Ревизионной комиссии Банка из ее состава избирается председатель Ревизионной комиссии Банка.

**19.11.** Председатель Ревизионной комиссии Банка:

- созывает и проводит заседания Ревизионной комиссии Банка;
- организует текущую работу Ревизионной комиссии Банка;
- представляет Ревизионную комиссию Банка на заседаниях органов управления;
- организует доведение до адресатов решений и заключений Ревизионной комиссии Банка;
- подписывает документы, принятые Ревизионной комиссией Банка.

**19.12.** Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся по мере необходимости. Член Ревизионной комиссии Банка может требовать созыва заседания Ревизионной комиссии Банка в случае выявления нарушений, требующих принятия безотлагательного решения Ревизионной комиссии Банка. На заседании Ревизионной комиссии Банка ведется протокол.

Заседания Ревизионной комиссии Банка считаются правомочными, если на них присутствуют не менее половины ее членов.

Каждый член Ревизионной комиссии Банка обладает одним голосом. Акты и заключения Ревизионной комиссии Банка утверждаются простым большинством голосов присутствующих на заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка в случае своего несогласия с принятым решением вправе зафиксировать в протоколе заседания особое мнение и довести его до сведения органов управления.

## **20. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРОВОДЯЩАЯ АУДИТ БАНКА**

**20.1.** Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его

акционерами. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров, размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами аудита на основании заключаемых с аудиторской организацией договоров.

**20.2.** В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, а в случае выявления сведений, на которые необходимо было обратить внимание, дополнительно предоставляются сведения о качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также сведения о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**20.3.** Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

## Глава 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

**21.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

**21.2.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

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

**21.3.** В случае принятия Общим собранием акционеров решения о ликвидации Банка об этом должно быть незамедлительно сообщено Банку России.

Общее собрание акционеров Банка по согласованию с Банком России назначает ликвидационную комиссию, устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

**21.4.** Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати, в котором публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с федеральными законами допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более 100 000 (ста тысяч) рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ~~ликвидационный~~ баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

21.6. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации в соответствии с перечнем, утвержденным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

21.7. Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации Банка определяются федеральными законами.

## Глава 22. Внесение изменений в Устав

22.1. Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат регистрации в соответствии с требованиями законодательства.

Изменения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

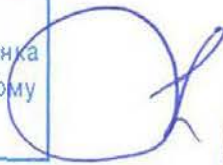
22.2. В случае если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров



Н.А. Соболев

Заместитель начальника  
Главного управления Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва



И. Н. Тимошкова



Прошито, пронумеровано, скреплено печатью  
51 (пятьдесят один) лист

Председатель Совета директоров  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)



Соболев Николай Александрович

«29» июня 2016 г.