



«СОГЛАСОВАНО»

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

М.Н. СУХОВ

(инициалы, фамилия)

2015 года

*[Handwritten signature]*  
М.П.

Управление ФНС России  
по г. Москве

01 СЕН 2015

*[Handwritten signature]*  
Подпись



УСТАВ

Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД»

- публичного акционерного общества

ПАО АКБ «АВАНГАРД»

Утверждено

Общим собранием акционеров

Протокол № 80 от 01 июля 2015 г.

город Москва

2015 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА .....	3
3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА.....	5
5. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА.....	6
6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ФОРМИРОВАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	7
7. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....	9
8. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.....	12
9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА .....	13
10. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД.....	14
11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.....	15
12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....	16
13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА.....	18
14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.....	18
15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.....	22
16. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА.....	27
17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	28
18. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ .....	32
19. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ.....	33
20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	38
21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА.....	40
22. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	42
23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....	42
24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	44

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол № 1 от 10 июля 1993 года) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «САДР» - акционерное общество открытого типа (АКБ «САДР»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 8 от 06 декабря 1994 года) изменены полное и сокращенное наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «АВАНГАРД» - акционерное общество открытого типа АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 17 от 17 марта 1996 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное наименование изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АВАНГАРД» - открытое акционерное общество, а также изменено написание сокращенного наименования на (АКБ «АВАНГАРД»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «12» сентября 2002 года (Протокол № 60 от 12 сентября 2002 года) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от «29» июня 2015 года (Протокол № 80 от 01 июля 2015 года) полное и сокращенное фирменные наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество ПАО АКБ «АВАНГАРД».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке:  
Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество.  
Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:  
«AVANGARD» Joint Stock BANK.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:  
«AVANGARD» JSB.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

1.4. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, а также зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Банк является юридическим лицом.

1.6. Банк является кредитной организацией, действующей на основании специального разрешения (лицензии) Банка России и настоящего Устава.

1.7. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.8. Банк является публичным акционерным обществом. Публичный статус Банка прекращается путем внесения в настоящий Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом. Публичный статус Банка прекращается со дня государственной регистрации указанных изменений в настоящий Устав и внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Банка, не содержащем указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом.

1.9. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами управления Банка, его акционерами и работниками.

## 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

2.1. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом и нормативными актами регулирующими деятельность кредитных организаций.

2.2. Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации.

2.3. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.4. При принятии решений Банк независим от органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и в пределах полномочий таких государственных органов.

2.5. Банк вправе самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами, участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях, объединениях юридических лиц на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

2.6. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

2.7. Банк не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

2.8. Банк обязан сохранять сведения, относящиеся к государственной тайне, в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне». В указанных целях Банк вправе создавать соответствующие внутренние службы и органы (подразделения) по защите и охране сведений, составляющих государственную тайну.

При реорганизации, ликвидации Банка или прекращении работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность таких сведений и их носителей, путем разработки и осуществления мер режима секретности, защиты информации, противодействия техническим разведкам, пожарной безопасности и иных способов охраны.

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

### 3. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- оказание содействия росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;

- получение прибыли, в оптимальном размере, исходя из использования собственных и привлеченных средств;

- оказание содействия развитию малого и среднего бизнеса, частного предпринимательства в Российской Федерации.

3.2. Для достижения указанных в пункте 3.1 Устава целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц в российских рублях и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;

- оказывает услуги по организации и осуществлению расчетов своих клиентов, связанных с осуществлением ими своей деятельности (производственная, торговая, строительная, инвестиционная и пр.);

- оказывает услуги по кредитованию, финансированию операций и деятельности своих клиентов, при осуществлении ими производственной, торговой, строительной, инвестиционной и иной не противоречащей законодательству деятельности;

- оказывает консультационные услуги в финансовой, инвестиционной и банковской сферах;

- предоставляет все виды банковских услуг и операций в соответствии с лицензией, выданной Банком России;

- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Банковские операции осуществляются на основании лицензии Банка России, а также иных



лицензий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА

4.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии;
- 9) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
  - 2) приобретать права требования от третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
  - 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения (внутри находящихся в них сейфы) для хранения документов и ценностей;
  - 6) осуществлять лизинговые операции;
  - 7) оказывать консультационные и информационные услуги.
- Банк вправе осуществлять любые иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Все вышеперечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

4.4. Банк в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций 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 на основе договоров с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Для обеспечения своей деятельности Банк вправе в установленном законодательством Российской Федерации порядке открывать счета в иных кредитных организациях (корреспондентские счета).

4.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.7. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные для осуществления банковскими кредитными организациями законодательством Российской Федерации. В случаях, когда отдельные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществляться только на основании соответствующей лицензии (разрешения), Банк обязан получить лицензию (разрешение) для осуществления данного вида деятельности.

4.8. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную, коммерческую, служебную и банковскую тайну, а также соблюдение конфиденциальности персональных данных, инсайдерской и иной информации, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основании

## 5. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА

5.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») и других федеральных законов.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России – представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Банка на основании утвержденных Положений о филиалах и представительствах Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им доверенностей.

5.2. Банк имеет следующие обособленные подразделения:

5.2.1. Филиалы:

1) Филиал «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенный по адресу: 192007, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д. 195, лит. А.

5.2.2. Представительства:

1) Представительство «АРХАНГЕЛЬСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 163000, Российская Федерация, Архангельская обл., г. Архангельск, округ Ломоносовский, ул. Вьючийского, д. 25;

2) Представительство «БАЙКАУЛЬСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 656056, Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Гоголя, д. 83;

3) Представительство «БЕЛГОРОДСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 308015, Российская Федерация, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Гостенская, д. 2а;

4) Представительство «БУРЯТСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 670000, Российская Федерация, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, дом №54Б;

5) Представительство «ВОЛГОГРАДСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 400001, Российская Федерация, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, дом 8А;

6) Представительство «ВОРОНЕЖСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 394000, Российская Федерация, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д.18;

7) Представительство «ИВАНОВСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 153003, Российская Федерация, Ивановская обл., г. Иваново, ул. Парижской Коммуны, д. 16;

8) Представительство «КИРОВСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 610002, Российская Федерация, г. Киров, ул. Орловская, д. 26а;

9) Представительство «КУРГАНСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 640000, Российская Федерация, Курганская обл., г. Курган, ул. Гоголя, д.17/1;

10) Представительство «КУРСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 305000, Российская Федерация, г. Курск, ул. Ватутина, д.23;

11) Представительство «МАГНИТОГОРСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 455044, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Ленина, д.88;

12) Представительство «НОВОСИБИРСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 630132, Российская Федерация, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. 1905 года, д. 18;

13) Представительство «ОРЕНБУРГСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 460000, Российская Федерация, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Володарского/ул. 9-ого января, д. 5;

14) Представительство «ОРЛОВСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 302001, Российская Федерация, Орловская обл., г. Орел, пер. Воскресенский, д.18, пом.2;

15) Представительство «РЯЗАНСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 390006, Российская Федерация, г. Рязань, ул. Есенина, д. 38;

16) Представительство «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 192007, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д. 195, лит. А;

17) Представительство «СУРГУТСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 628403, Российская Федерация, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, просп. Ленина, д. 26;

18) Представительство «ТВЕРСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 170100, Российская Федерация, Тверская обл., г. Тверь, Слободный пер., д. 9;

19) Представительство «ТОЛЬЯТТИНСКОЕ» Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичного акционерного общества, расположенное по адресу: 445051, Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Фрунзе, д.8.

5.3. Банк вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места своего нахождения в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Филиал Банка вправе в установленном порядке открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения филиала, осуществляющие от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках выданной Банку лицензии Банка России. Полномочия на принятие такого решения должны быть предусмотрены Положением о филиале Банка.

5.4. Банк вправе с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

## **6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ФОРМИРОВАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

6.1. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

6.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 807 000 000 (Восемьсот семь миллионов рублей и разделен на 80 700 000 (Восемьдесят миллионов семьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью по 10 (Десять) рублей каждая.

6.3. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 69 300 000 (Шестидесять девять миллионов триста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции). Общая номинальная стоимость объявленных акций равна 693 000 000 (Шестьсот девяносто три миллиона) рублей. Объявленные акции после их размещения предоставляются акционерам - их владельцам объем прав, равный с правами акционеров - владельцев ранее размещенных акций.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, 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.

6.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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



6.5. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

6.7. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка единогласно всеми членами Совета директоров.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, в пределах объявленных, или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается Советом директоров Банка, за исключением:

- размещения акций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, которое осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка;

- размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющих более двенадцати пяти процентов ранее размещенных обыкновенных акций, которое осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

6.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

6.9. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала, Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды, с периодичностью один раз в месяц помещать в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения, связанных с этим убытков.

6.10. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупленные акции.

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).

Банк обязан принять решение по последующему финансовому году становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации.

6.11. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в настоящий Устав, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал – на дату государственной регистрации Банка.

## 7. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

7.1. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме и являются обыкновенными именными. Владелец акции устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка выражается в рублях и является одинаковой. Акции Банка размещаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не могут быть ограничены количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарная номинальная стоимость, а также максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру.

7.3. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в 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).

7.4. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в 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).

7.5. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Для целей отражения дробных акций в настоящем Уставе все размещенные дробные акции суммируются. При этом если в результате суммирования образуется дробное число, в настоящем Уставе количество размещенных акций выражается дробным числом.

7.6. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

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

В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества, размещение дополнительных акций должно осуществляться посредством распределения их среди акционеров.

7.7. При размещении Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

7.8. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции посредством открытой и закрытой подписки.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющих более двадцати пяти процентов ранее размещенных обыкновенных акций), осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому



большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.9. Дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата дополнительных акций Банка (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости (не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются эмиссионные ценные бумаги). Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка с привлечением оценщика для определения рыночной стоимости такого имущества. При этом величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

7.11. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, за пределами Российской Федерации.

7.12. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Решение Совета директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров.

7.13. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные п.7.12 настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.15. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.16. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретенные Банком на основании такого решения об уменьшении уставного капитала, погашаются при их приобретении. Оплата приобретаемых акций осуществляется денежными средствами.

7.17. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка для целей отличных от указанных в п.7.16 настоящего Устава. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, устанавливается Советом директоров Банка и не может быть меньше тридцати дней. Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее девяноста процентов от уставного капитала Банка.

7.18. Решение о приобретении акций должно содержать требования, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.19. Каждый акционер – владелец акций тех 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 приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Банк обязан известить держателя реестра о количестве приобретаемых Банком акций.

7.20. Не позднее, чем за тридцать дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить всех акционеров – владельцев акций тех категорий (типов),

решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в решении о приобретении акций в соответствии с п. 7.18 настоящего Устава.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или соответствием с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенный настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.22. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.23. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

7.24. 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. Цена выкупа акций Банка в случае, предусмотренном абзацем четвертым п. 8.4 настоящего Устава, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

7.25. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать десять процентов размера собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.26. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка, не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Акции, приобретенные Банком в соответствии с п. 7.17 настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем их погашения.

7.27. Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Приобретение более тридцати, пятидесяти и семидесяти пяти процентов общего количества акций Банка, предоставляющих право голоса в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 8. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

8.1. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено законодательством Российской Федерации.

8.2. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинишковый объем прав. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка.

8.3. Акционеры – владельцы акций Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка лично или через своего представителя в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- избирать и быть избранным в органы управления Банка и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- свободно отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка, а также приобретать выпускаемые Банком эмиссионные и иные ценные бумаги;
- преимущественного приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка и вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- принимать участие в распределении прибыли Банка, в том числе получать дивиденды по акциям (в случае принятия такого решения Общим собранием акционеров);
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- заключать договоры об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор);
- заключить акционерное соглашение – договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции, согласно которому стороны акционерного соглашения обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями, и (или) права на акции и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав. Акционерным соглашением может быть предусмотрена обязанность его сторон голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров, согласовывать вариант голосования с другими акционерами, приобретать или отчуждать акции по заранее определенной цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств, воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Банком, с деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка в порядке представительства, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка в порядке представительства, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

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

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



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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Количество голосующих акций каждой категории (типа), которое акционеры вправе предъявить к выкупу Банку, не должно превышать количество принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка для которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

#### 8.5. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способе и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка;

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

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

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения его органов управления;

- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку, связанные со своим участием в нем в качестве акционера, и оказывать содействие его деятельности;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, ставшую известной в связи с их участием в деятельности Банка, и принимать все возможные меры для ее сохранения;

- уведомлять других акционеров и в соответствующих случаях Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, о намерении обратиться в суд с требованиями о возмещении причиненных Банку убытков либо о признании сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, а также предоставлять им такую информацию, имеющую отношение к делу;

- уведомлять Банк России о приобретении и (или) получении в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, а также группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», более одного процента акций Банка, а также предоставлять Банку копию такого уведомления;

- получать предварительное согласие Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, а также группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции», более 10 процентов акций Банка, а также предоставлять Банку копию такого предварительного согласия;

- получать предварительное согласие Банка России в случае установления юридическим или физическим лицом, а также группой лиц (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции») в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка;

- раскрывать информацию о приобретении 5 и более процентов общего количества размещенных обыкновенных акций, а также о любом изменении, в результате которого доля принадлежащих им таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов размещенных обыкновенных акций Банка не позднее чем через 5 дней со дня внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депозит) путем направления Банку и в Банк России письменного уведомления в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

- иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

### 9. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

9.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

9.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор, осуществляющий деятельность

по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг как исключительную на основании договора с Банком и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - «Регистратор»). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров Банка.

Регистратор осуществляет функции учетной комиссии.

Банк и Регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных (наименования, фамилии, местонахождения, местожительства и прочих реквизитах). В случае непредоставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных Регистратор и Банк не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

9.4. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением Регистратора или номинального держателя ценных бумаг с предоставлением всех документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для регистрации перехода прав собственности на указанные ценные бумаги.

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

## 10. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистая прибыль).

10.2. Чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного года распределяется по решению Общего собрания акционеров Банка на формирование резервов и фондов Банка, между акционерами в виде дивидендов с учетом количества и вида принадлежащих им акций и на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям один раз в год. Решение о выплате (объявлении) годовых дивидендов по результатам отчетного года принимается годовым Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка. Дивиденды облагаются налогом в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Решением о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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.

10.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Общее собрание акционеров Банка по предложению Совета директоров Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам отчетного года.

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по



этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

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

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

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

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

10.9. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

10.10. Банк формирует резервный фонд в размере 15% (Пятнадцать процентов) от уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% (Пять процентов) от чистой прибыли Банка до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Использование резервного фонда Банка для иных целей не допускается.

10.11. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

## 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 1) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- 2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- 3) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- 4) кредитов, полученных в других банках;
- 5) иных привлеченных средств.

11.2. В качестве кредитных ресурсов может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

11.3. При выдаче кредитов Банк вправе:

- а) требовать от заемщиков обеспечения предоставляемого кредита;
- б) требовать от заемщиков подтверждения их платежеспособности;

в) требовать проведения экспертизы проектов, которые предполагается осуществить с участием ресурсов Банка;

г) выдавать кредиты без обеспечения.

## 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

12.2. 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.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует резервы в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

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

12.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов и корреспондентов в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, члены Совета директоров, члены Ревизионной комиссии, Аудитор Банка обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка в рамках требований действующего законодательства Российской Федерации.

12.6. Перечень сведений конфиденциального характера, порядок работы с информацией, подлежащей защите в Банке, и ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливается внутренними документами Банка.

12.6.1. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком:

- им самим;
- судам и арбитражным судам (судьям);
- Счетной палате Российской Федерации;
- налоговым органам;
- Пенсионному фонду Российской Федерации;
- Фонду социального страхования Российской Федерации;
- органам принудительного исполнения судебных актов;
- органам принудительного исполнения актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;
- органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа.

12.6.2. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком:

- им самим;
- судам;
- органам принудительного исполнения судебных актов;
- органам принудительного исполнения актов других органов и должностных лиц.

- организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

- органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа.

12.6.3. Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком при наличии запроса, направленного в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

- руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации;

- Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации).

12.6.4. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком:

- лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении;

- нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков;

- консульским учреждениям иностранных государств в отношении счетов иностранных граждан.

12.6.5. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений. Перечень указанных должностных лиц устанавливается нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

12.6.6. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по проведению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6.7. Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговыми органами и таможенными органами как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12.6.8. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.6.9. Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

12.6.10. Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц предоставляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

12.7. Информация, отнесенная действующим законодательством Российской Федерации к государственной тайне, если таковая получена или создана Банком, его должностными лицами при осуществлении банковской деятельности, обеспечивается защитой и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

12.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других носителях ее носителей и отнесенная к коммерческой тайне Банка, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Совета директоров Банка, а в течение года после прекращения деятельности Банка - без согласия акционеров.

### 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ БАНКА

13.1. Органами управления Банком являются:

1) Общее собрание акционеров Банка;

2) Совет директоров Банка;

3) Исполнительные органы Банка:

- Единственный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

13.2. Органом контроля Банка является Ревизионная комиссия.

13.3. Члены органов управления и контроля Банка:

- обязаны осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в интересах Банка;

- не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка;

- несут ответственность за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением тех членов, которые голосовали против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимали участия в голосовании.

### 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка относится следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка;

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

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, и также, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, путем размещения дополнительных акций;

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

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

9) утверждение Аудитора Банка;

10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

12) дробление и консолидация акций;

13) принятие решения об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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



16) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

17) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

18) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

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

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.2. Решения Общего собрания акционеров Банка принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 12) - 16) пункта 14.1 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

14.3. Решения Общего собрания акционеров Банка по вопросам, указанным в подпунктах 1) - 3), 5), 14), 18) пункта 14.1 настоящего Устава, принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение по вопросу об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного п. 5 ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.4. Решение о внесении в Устав Банка изменений, включающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом, принимается одновременно с решением об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров. Решения по вопросу повестки дня, предусмотренному настоящим пунктом, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

14.5. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении Аудитора Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в период между 31 марта и 30 июня года, следующего за отчетным годом.

14.6. Советом директоров Банка определяются следующие вопросы проведения Общего собрания акционеров Банка:

- 1) форма, дата, место и время проведения Общего собрания акционеров Банка;
- 2) порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- 3) перечень предоставляемых акционерам материалов при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка и порядок их предоставления;
- 4) повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
- 5) дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- 6) форма и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, почтовый адрес для их направления, дату окончания приема бюллетеней.

14.7. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка составляется по данным, представленным держателем реестра акционеров, и содержит имя (наименование) каждого



такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, а также бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается решением Совета директоров Банка, но не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, и более чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членом Совета директоров или/и содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Акционер вправе участвовать в Общем собрании акционеров Банка как лично, так и через своего представителя, уполномоченного надлежащим образом оформленной доверенностью.

14.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, размещается не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членом Совета директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручено каждому из указанных лиц под роспись;
- размещено на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»: <http://www.avangard.ru>.

14.8.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- 1) полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- 2) форму, дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка;
- 3) дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров

Банка;

- 4) в случае, когда заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;

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

- 6) повестку дня Общего собрания акционеров Банка;

- 7) порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей представлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес ознакомления с указанной информацией;

- 8) время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

14.9. Перечень информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, устанавливается Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, может быть установлен Банком России.

14.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка.

Совет директоров Банка обязан в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока рассмотреть предложения, принять решение о включении их в повестку

для общего собрания или об отказе в этом и сообщить о решении акционерам, внесенным вопросы или выдвинутым кандидатурам.

Совет директоров Банка вправе по собственному усмотрению вносить вопросы в повестку дня и предложения в список кандидатур для избрания в органы управления Банка помимо тех, что представлены акционерами, а также при отсутствии предложений с их стороны.

14.11. Общее собрание акционеров Банка 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 Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней. Регистрация лично явившихся участников Общего собрания акционеров Банка проводится представителем держателя реестра акционеров Банка (регистратором), осуществляющим функции счетной комиссии, в период указанный в уведомлении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Если Общее собрание акционеров Банка не состоялось в результате отсутствия кворума по каким-либо причинам, Совет директоров Банка вправе назначить повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. В этом случае повторное Общее собрание акционеров Банка будет правомочным, если в нем примут участие акционеры, имеющие в совокупности не менее чем 33% (Тридцать процентов) голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.12. Кандидаты в состав Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и в аудиторы (аудиторская организация) Банка вправе присутствовать на Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос об избрании данных органов (назначении аудитора). Решение о присутствии указанных лиц принимает Совет директоров Банка.

14.13. Председательствует на Общих собраниях акционеров Банка Председатель Совета директоров Банка - Президент Банка, а при его отсутствии - иной член Совета директоров Банка, назначаемый Советом директоров Банка.

Порядок организации и проведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается законодательством Российской Федерации, Положением об Общем собрании акционеров Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

14.14. Решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка принимаются как открытым, так и тайным голосованием в соответствии с порядком его ведения. Одна голосующая акция Банка дает на Общем собрании акционеров Банка один голос за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только одно решение (самостоятельное) решение.

14.15. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут объявляться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации или договором с депонентом.

Процесс Общего собрания акционеров Банка и принимаемые им решения отражаются в протоколе Общего собрания акционеров Банка. Процедуру ведения протокола организует председательствующий. Ведет протокол секретарь Общего собрания акционеров Банка.

14.16. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без совместного присутствия акционеров путем проведения заочного голосования акционеров. Порядок проведения заочного голосования определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров Банка не может проводиться в форме заочного голосования, если его повестка включает в себя следующие вопросы:

1) избрание Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии;

2) утверждение аудитора Банка;

3) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

14.17. Все Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка на основании собственной инициативы Совета директоров Банка, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционера (акционеров) Банка, являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.18. В требованиях о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, а также могут содержаться формулировки решений по каждому вопросу повестки дня и предложения по форме проведения Общего собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и формулировки решений по вопросам повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

14.19. При предъявлении требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Ревизионной комиссией Банка, Аудитором Банка, а также акционером (акционерами), являющимся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, должно быть принято Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления указанного требования, а при принятии решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка, оно должно быть создано в течение 50 дней с даты предъявления указанного требования, или иного срока в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решением должна быть определена форма проведения Общего собрания акционеров Банка (совместное присутствие или заочное голосование). Совет директоров Банка не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если требование о его проведении содержит указание на форму проведения.

14.20. При принятии Советом директоров Банка решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования опросным путем в указанном решении должны быть определены:

- дата предоставления акционерам бюллетеня для голосования и иной информации (материалов) в соответствии с настоящим Уставом и требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- дата окончания приема Банком бюллетеней для голосования.

14.21. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия решения.

14.22. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка (регистратором) и выполняющим функции счетной комиссии.

## 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

15.1. Совет директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, контролирующим деятельность исполнительных органов Банка и осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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



количества и категорий (типов) объявляемых акций;

6) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10) отчуждение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, приобретенных Банком без цели сокращения размера уставного капитала Банка;

11) образование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка, определение количественного состава коллегиального исполнительного органа, досрочное прекращение полномочий единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа;

12) утверждение условий заключаемых с Председателем и членами Правления Банка договоров, определение лица, уполномоченного на подписание трудового договора с Председателем Правления Банка, договоров с членами Правления Банка;

13) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним, принятие решения о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения;

14) принятие решений о направлении на согласование в территориальные учреждения Банка России кандидатов на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющего филиалом, Главного бухгалтера филиала, лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя Банка (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;

15) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка (далее - руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля, и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);

16) принятие решения о возможности совмещения Председателем Правления и (или) членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций;

17) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность (формирование, компетенцию, полномочия и пр.) комитетов Совета директоров Банка, формирование их состава;

19) принятие решений о создании комитетов и комиссий Банка, являющихся органами, принимающими коллегиальные решения по вопросам, отнесенным к их компетенции положениями об указанных комитетах и комиссиях, утверждение положений об указанных комитетах и комиссиях, регулирующих их деятельность, а также формирование их состава, в случаях, если решение данного вопроса отнесено такими положениями к компетенции Совета директоров Банка;

20) разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе: рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, определение размера оплаты услуг Аудитора Банка, рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, предложений по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение

дивидендов;

21) использование резервного фонда Банка, и иных фондов, в том числе установление лимитов расходования средств, осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры;

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

23) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

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

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

26) утверждение (внесение изменений, дополнений) финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка, планов деятельности и фонда оплаты труда;

27) предварительное утверждение годового отчета Банка;

28) утверждение дивидендной политики Банка;

29) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;

30) принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

31) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, годовых планов проверок Службы внутреннего аудита, квартальных графиков проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита;

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля – комплаенс службы, планов деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы, ежегодных отчетов о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы;

- рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля – комплаенс службой, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации, отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка и Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний служб внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

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

- утверждение руководителей Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля, комплаенс службы по представлению Председателя Правления Банка и освобождение их от должности;

32) 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;

33) 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;

34) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающего использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности Банка систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

35) принятие решения о проведении Ревизионной комиссией Банка внеочередной проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также рассмотрение отчетов о проведенных проверках;

36) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;

37) утверждение перечня инсайдерской информации и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

38) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка и других организациях, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

39) принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

40) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

41) утверждение кандидатур на должность корпоративного секретаря и прекращение его полномочий, утверждение Положения о корпоративном секретаре, утверждение отчетов о его работе, принятие решений о выплате корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения;

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

15.3. Совет директоров Банка избирается в количестве не менее 5 человек. Порядок избрания Совета директоров Банка, требования, предъявляемые к кандидатам в Совет директоров Банка, порядок проведения и созыва заседаний Совета директоров Банка определяются Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Полномочия членов Совета директоров Банка истекают в момент избрания нового состава Совета директоров Банка. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в установленный Уставом срок, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании акционеров Банка или внеочередном Общем собрании акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Совета директоров, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.5. Решение Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.

15.6. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой избранного состава Совета директоров Банка.

15.7. Члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации и соблюдать ограничения, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

15.8. Члены Совета директоров Банка простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка избирают из своего состава Председателя Совета директоров Банка

Президента Банка. Председатель Правления Банка не может одновременно являться Председателем Совета директоров Банка или его заместителем.

15.9. Президент Банка осуществляет свою деятельность на постоянной основе, организует работу Совета директоров Банка, созывает его заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общих собраниях акционеров Банка, подписывает протоколы и решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, вправе назначить своего заместителя из числа членов Совета директоров Банка.

15.10. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка - Президентом Банка по мере необходимости по собственной инициативе, а также в любое время по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, Председателя Правления Банка или Правления Банка.

15.11. Совет директоров Банка вправе принимать решения заочным голосованием (дистантным путем). Порядок проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.

15.12. Совет директоров Банка правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в его заседании участвует не менее половины его членов, за исключением вопросов, для решения которых необходимо участие в голосовании всех членов Совета директоров Банка.

При определении кворума заседания Совета директоров Банка не учитывается письменное мнение отсутствующих членов Совета директоров Банка.

15.13. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением решений по вопросам, для решения которых в соответствии с положениями Устава и требованиями законодательства Российской Федерации требуется иное количество голосов.

Единогласно всеми членами Совета директоров Банка принимаются решения:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;
- об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. При определении результатов голосования не учитывается письменное мнение отсутствующих членов Совета директоров Банка. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу не допускается. При равенстве голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Совета директоров Банка - Президент Банка.

15.14. При отсутствии Председателя Совета директоров Банка - Президента Банка его функции на заседаниях Совета директоров Банка осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, а при отсутствии заместителя - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка. При голосовании член Совета директоров Банка, осуществляющий функции председательствующего, не пользуется предоставленным Председателю Совета директоров Банка - Президенту Банка правом режиссерского голоса.

15.15. На заседаниях Совета директоров Банка ведется протокол, который не позднее трех дней после проведения заседания оформляется и подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность протокола.

15.16. По решению Общего собрания акционеров Банка 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, в размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка.

15.17. Члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, а также добросовестно и разумно.

15.17.1. Члены Совета директоров Банка имеют право 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 действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.17.2. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его

1  
сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну.

15.17.3. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

15.17.4. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.17.5. Члены Совета директоров Банка несут ответственность за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.17.6. Не несут ответственность члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

15.17.7. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном п.15.17.3 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном п.15.17.4 настоящего Устава.

15.18. Совет директоров Банка вправе создавать комитеты Совета директоров Банка.

Комитеты Совета директоров предназначены для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по таким вопросам. Наименование комитетов, порядок их создания, компетенция, функции и порядок деятельности определяются положениями о комитетах Совета директоров, утверждаемыми Советом директоров Банка, а также решениями Совета директоров Банка.

15.19. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, права и обязанности его членов, а также порядок принятия решений.

## 16. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА

16.1. В Банке может быть избран корпоративный секретарь — должностное лицо, единственной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

16.2. Корпоративный секретарь избирается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров по предложению любого члена Совета директоров Банка.

16.3. Требования к кандидатуре корпоративного секретаря устанавливаются в положении о корпоративном секретаре, утверждаемом Советом директоров Банка.

16.4. Основными обязанностями корпоративного секретаря являются:

- 1) Обеспечение подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка на основании решения о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- 2) Обеспечение подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства, Устава и иных внутренних документов Банка;
- 3) Оказание содействия членам Совета директоров Банка при осуществлении ими своих функций;
- 4) Обеспечение раскрытия (предоставления) информации о Банке и хранения документов Банка;
- 5) Обеспечение надлежащего рассмотрения Банком обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров;
- 6) Выполнение иных обязанностей в соответствии с законодательством и положением о корпоративном секретаре.

16.5. Функции корпоративного секретаря могут быть возложены на структурное подразделение Банка.



## 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным и единоличным исполнительными органами — Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

17.2. Состав Правления Банка избирается в количестве не менее 5 (Пяти) человек. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и соответствует с Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления избирается Советом директоров. По предложению Председателя Правления Банка Советом директоров Банка утверждаются кандидатуры заместителей Председателя Правления Банка и иных членов Правления Банка.

Кандидаты на должности Председателя Правления, его заместителей и члены Правления Банка должны отвечать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством.

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

Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителей, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и иными фондами, акционерными организациями, занимающимися лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основными и дочерними хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

17.3. Правление Банка - постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган управления Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и Положения о Правлении Банка.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, права и обязанности его членов, а также порядок принятия решений.

17.4. Члены Правления являются лицами, выполняющими организационно-распорядительные и административно-хозяйственные функции.

Члены Правления издают распорядительные акты, наделены полномочиями по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе Банка, заключаю сделки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей Банка от имени Банка на основании доверенности и внутренних документов Банка, устанавливающих объем полномочий и определяющих функциональное распределение обязанностей.

На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия возлагаются приказом Председателя Правления на одного из заместителей Председателя Правления Банка.

17.5. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа от избранных членов Правления Банка.

17.6. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов от общего числа членов Правления, принимающих участие в заседании, при равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

17.7. Права и обязанности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя



Правления и членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и договорами, заключаемыми каждым из них с Банком. Договоры с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка - Президентом Банка либо иным лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

На отношения между Банком и Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и об образовании новых исполнительных органов.

17.8. Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка или для нанесения ущерба имущественным или/и нематериальным интересам Банка.

17.9. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемых к сведениям, составляющим государственную тайну, а также за создание условий, при которых указанные лица знакомятся только с теми сведениями и в таких объемах, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации необходимы для выполнения ими должностных обязанностей. Председатель Правления обязан осуществлять контроль за соответствием формы допуска лиц степени секретности сведений, к которым они фактически имеют доступ.

17.10. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за:

- 1) достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;
- 2) неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну;
- 3) убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации;
- 4) убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 5) причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 6) не раскрытие информации о деятельности Банка, обязанность по раскрытию которой возложена на Банк законодательством Российской Федерации.

Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительные органы Банка должны действовать в соответствии с правилами, установленными внутренними документами Банка.

По решению Совета директоров Банка, полномочия любого из членов Правления Банка могут быть досрочно прекращены, в том числе, в случае совершения действий, повлекших причинение Банку или акционеру убытков. При этом члены Правления Банка, проголосовавшие против решения, которое повлекло причинение убытков, или не принимавшие участия в голосовании, не несут ответственности перед Банком.

17.11. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков, в случае, предусмотренном подпунктом 3) п.17.10 главы 17 настоящего Устава.

17.12. Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к членам Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном подпунктом 4) п.17.10 главы 17 настоящего Устава.

17.13. Компетенция Председателя Правления Банка.

Председатель Правления осуществляет следующие полномочия:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, выдает доверенности на право представлять интересы Банка;
- 2) представляет интересы Банка в государственных органах власти и управления, в органах местного самоуправления, иных органах, организациях, в судебных органах, с должностными лицами и гражданами в Российской Федерации и за ее пределами;
- 3) совершает сделки от имени Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 4) осуществляет административно-распорядительную деятельность по управлению Банком

принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Банка;

5) распоряжается средствами и имуществом Банка в соответствии с Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и действующим законодательством Российской Федерации;

6) утверждает платное расписание и изменения к нему, размеры окладов, формы, размеры и начисление компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка в соответствии с кадровой политикой Банка, а также утверждает внутренние документы Банка по указанным вопросам;

7) утверждает нормативный акт, регулирующий правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения о структурных подразделениях Банка, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, а также иные внутренние документы Банка, регулирующие вопросы текущей деятельности Банка, за исключением внутренних документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

8) осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, осуществляет прием на работу, перевод и увольнение работников Банка, поощрение или привлечение их к дисциплинарной ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9) представляет на рассмотрение Совету директоров Банка кандидатов на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, кандидатов на должность управляющих филиалами Банка, кандидатов на должность главных бухгалтеров филиалов для согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

10) назначает на должности главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих и главных бухгалтеров филиалов после согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

11) утверждает мероприятия по обучению и повышению квалификации работников Банка;

12) утверждает Положение об Управлении рисков, назначает на должность руководителя Управления рисков, освобождает его от должности, распределяет функции между структурными подразделениями Банка и обязанности между работниками Банка по осуществлению функций управления риском;

13) представляет Совету директоров Банка для утверждения кандидатуры на должность начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита и начальника (руководителя) Службы внутреннего контроля – комитетов службы, или выносит предложение об освобождении их от занимаемой должности;

14) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

15) вносит предложения по количественному составу Правления Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка, представляет кандидатуры членов Правления Банка для их утверждения Советом директоров Банка и избрания после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России, распределяет обязанности между членами Правления Банка;

16) организует работу Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением, издает распорядительные акты по вопросам текущей деятельности Банка;

17) организует и обеспечивает выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров;

18) определяет порядок защиты, состав и объем сведений конфиденциального характера, подлежащих защите в Банке;

19) принимает решения об открытии (закрытии), а также изменении места нахождения и иных реквизитов внутренних структурных подразделений, не являющихся филиалами и представительствами Банка, а также утверждает Положения о внутренних структурных подразделениях Банка;

20) вправе присутствовать на заседаниях Совета директоров Банка с правом совещательного голоса;

21) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка.

17.14. К компетенции Правления Банка относится рассмотрение следующих вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, находящихся в компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка:

1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

2) обеспечение и организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также обеспечение выполнения производственно-финансовых планов и бюджета Банка;

- 3) реализация единой финансово-экономической политики Банка;
- 4) предварительное рассмотрение проектов планов деятельности и бюджета, отчетов об исполнении планов и бюджетов, иных материалов и документов Банка, представление на утверждение Совету директоров Банка бюджета подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка;
- 5) одобрение сделок Банка на сумму более 5% от стоимости активов Банка с последующим уведомлением о такой сделке Совета директоров Банка, а также всех сделок Банка с недвижимостью, кроме аренды (субаренды);
- 6) реализация стратегии в части определения процентно-тарифной политики по операциям Банка;
- 7) разработка и внедрение новых видов банковских продуктов и услуг;
- 8) организация разработки приоритетных направлений деятельности Банка, утверждаемых Советом директоров, в том числе организация разработки финансово-хозяйственного плана (бюджета);
- 9) утверждение составов комитетов и комиссий Банка, входящих в органы, принимающих коллегиальные решения, за исключением утверждения составов комитетов и комиссий Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
- 10) организация разработки и утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, за исключением утверждения внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;
- 11) принятие решений, в том числе генерального, о классификации ссуд по группам риска (категориям качества), а также об осуществлении заемщиками реальной деятельности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 12) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, безнадежной задолженности по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих потерь по ней, в том числе, в случаях предоставления ссуды аффилированным лицам или акционерам Банка;
- 13) принятие решений о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в размере, не превышающем один процент от величины соответствующих средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;
- 14) организация размещения (изъятия) эмиссионных ценных бумаг Банка, определение порядка их размещения (изъятия) и оплаты;
- 15) организация выкупа собственных акций Банка и их продажи в соответствии с решениями Совета директоров Банка;
- 16) организация выплаты дивидендов акционерам Банка в соответствии с решениями Общих собраний акционеров;
- 17) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов Банка по ценным бумагам;
- 18) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:
  - установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, определение лиц, ответственных за исполнение решений Совета директоров Банка;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
  - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
  - применение процедур внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, разработка процедур внутреннего контроля совместно со Службой внутреннего контроля - комитетом службы Банка и Службой внутреннего аудита Банка;
  - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 19) утверждение организационной структуры Банка;
- 20) утверждение порядка принятия решений о совершении активных операций по размещению и



вложению средств Банка, процедур анализа и управления рисками Банка;

21) осуществление контроля за ведением реестра акционеров Банка совместно с Регистратором Банка;

22) принятие решения о восстановлении неустребованных акционерами дивидендов в составе нераспределенной прибыли Банка;

23) обеспечение информационной открытости деятельности Банка перед клиентами, вкладчиками, акционерами Банка и другими заинтересованными лицами. Предоставление для ознакомления акционерам и их полномочным представителям документов и иных информационных материалов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, раскрытие информации о деятельности Банка в форме годовых отчетов, ежеквартальных отчетов Банка по ценным бумагам, сообщений о существенных фактах финансово-хозяйственной деятельности Банка;

24) принятие решений по иным вопросам, в том числе вопросам, выходящим за рамки обычной хозяйственной деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, за исключением вопросов, находящихся в компетенции других органов управления Банка.

## **18. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ**

18.1. Критерии отнесения сделки к крупной, а также порядок совершения крупных сделок определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка.

В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

18.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

18.4. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения Федерального закона «Об акционерных обществах».

18.5. Крупная сделка, совершаемая с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

18.6. 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 двадцать и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

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:

1) являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

2) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

3) 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.

18.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена в ее совершении Советом директоров Банка, большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении.

18.8. В случае если все члены Совета директоров признаются заинтересованными лицами,



сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров Банка

18.9. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

1) если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет два и более процента балансовой стоимости активов Банка на датой его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 2) и 3) настоящего пункта;

2) если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализации акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

3) 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 двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

18.10. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного п.18.9 настоящего Устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершаются 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.

18.11. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделки) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем и 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.

18.12. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, может быть признана недействительной по иску Банка или акционера.

Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

18.13. Признание решений Общего собрания акционеров, решений Совета директоров об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, недействительными в случае обжалования таких решений отдельно от оспаривания соответствующих сделок Банка не влечет за собой признания соответствующих сделок недействительными.

## 19. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

19.1. В целях защиты интересов акционеров и клиентов в Банке создается система организации внутреннего контроля, основными целями которой является обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровня и сочетанию принимаемых рисков, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

19.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, а именно, защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупности информации, информационной

структуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.3. Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

1) Органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка (его заместители);

2) Ревизионная комиссия Банка;

3) Главный бухгалтер Банка (его заместители);

4) Управляющие (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

5) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита Банка;

- Службу внутреннего контроля – комплексную службу Банка;

- Управление рисков Банка;

- Ответственного сотрудника (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Ответственного сотрудника по организации управления правовым риском;

- Ответственного сотрудника по организации управления операционным риском;

- Ответственного сотрудника Управления сопровождения инфраструктуры информационных технологий Банка по вопросам защиты информационной безопасности;

- Ответственное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

6) иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

19.4. Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и осуществления ими деятельности определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

19.5. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и об освобождении от должности руководителя (его заместителей) Службы внутреннего контроля, комплексной службы, руководителя Управления рисков, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

19.6. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются после согласования их кандидатур территориальным управлением Банка России и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер Банка производит распределение обязанностей между своими заместителями. Главному бухгалтеру Банка подчиняются в отношении вопросов организации, порядка и методов ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, построения документооборота и осуществления внутреннего контроля главные бухгалтеры филиалов Банка.

19.6.1. Главный бухгалтер Банка и его заместители осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета банковских операций и других сделок, а также за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности Банка.

19.6.2. Полномочия Главного бухгалтера Банка (его заместителей) определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка, трудовыми договорами, заключаемыми с ними Председателем Правления Банка.

19.7. Управляющий и главный бухгалтер филиала Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка, после согласования их кандидатур соответствующим территориальным учреждением Банка России.

19.7.1. Управляющий филиалом Банка (его заместители) организует внутренний контроль в

филиале, распределяет функции между работниками филиала Банка, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля, обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

19.7.2. Полномочия Управляющего филиалом определяются Уставом Банка, Положением о филиале, генеральной доверенностью, выдаваемой ему Председателем Правления Банка, трудовым договором, заключенным с ним Председателем Правления Банка и другими внутренними документами Банка.

19.7.3. Главный бухгалтер филиала Банка (его заместители) осуществляют внутренний контроль за правильностью ведения в филиале Банка бухгалтерского учета банковских операций и других сделок, а также за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности филиала Банка.

19.7.4. Полномочия заместителя Управляющего филиалом Банка, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера филиала Банка определяются Уставом Банка, Положением о филиале, трудовыми договорами, заключаемыми с ними Председателем Правления Банка и другими внутренними документами Банка.

#### 19.8. Служба внутреннего аудита Банка.

19.8.1. Внутренний аудит в Банке осуществляет структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита, которая образуется на основании решения Совета директоров Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

19.8.2. Для достижения поставленных целей Служба внутреннего аудита вправе:

- 1) Осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка, включая:
  - условия совершения операций и сделок со связанными с Банком лицами и лицами, сделки Банка;
  - соблюдение Правил внутреннего контроля по соблюдению Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при совершении банковских операций и других сделок;
  - соблюдение основных принципов управления банковскими рисками.
- 2) Осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.
- 3) Принимать участие в разработке и согласовании внутренних нормативно-распорядительных документов Банка.

Объектом проверок могут являться любые подразделения и сотрудники Банка.

19.8.3. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и подотчетен Совету директоров Банка. Решение о назначении на должность, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

19.8.4. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждаются Председателем Правления Банка.

19.8.5. Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей работе, в том числе о выполнении планов проверок, и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

19.8.6. Независимая проверка Службы внутреннего аудита проводится аудиторской организацией или Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка. Порядок и периодичность проверки определяются Советом директоров Банка.

19.8.7. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

#### 19.9. Служба внутреннего контроля – комплаенс служба.

19.9.1. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается Служба внутреннего контроля – комплаенс служба. Функции Службы внутреннего контроля – комплаенс служба могут



исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

19.9.2. Цели, функции (права и обязанности), статус Службы внутреннего контроля – комплаенс службы в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются внутренними документами Банка, утверждаемым Советом директоров Банка. При совмещении работниками структурных подразделений Банка функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок во внутренних документах Банка определяются меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального исключения указанных работников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

19.9.3. Служба внутреннего контроля – комплаенс служба Банка осуществляет следующие функции:

- выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определяет вероятность возникновения регуляторного риска и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Совету директоров Банка необходимые рекомендации по управлению регуляторным риском;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- осуществляет анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организационных мероприятий, направленных на соблюдение корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля – комплаенс служба осуществляет и иные функции и полномочия в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля – комплаенс службе и другими внутренними документами Банка.

19.9.4. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы назначается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

19.9.5. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

19.9.6. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы. Руководитель Службы внутреннего контроля – комплаенс службы не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.9.7. Службе внутреннего контроля – комплаенс службе предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними

документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

19.9.8. Отчет Службы внутреннего контроля – компетенция службы о проведенной работе и выполнении утвержденных планов работы ежегодно представляется Совету директоров Банка.

19.10. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

19.10.1. Задачами организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, поддержание эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

19.10.2. Контроль за организацией в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляет Председатель Правления Банка или член Правления Банка, наделенный Председателем Правления Банка полномочиями по контролю за организацией внутренних основ работы Банка, направленной на ПОД/ФТ.

19.10.3. Документом, регламентирующим организационные основы работы Банка, направленной на ПОД/ФТ, являются Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ устанавливают порядок действий должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и распределяют зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Банка в целях ПОД/ФТ.

19.10.4. Для обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, Правление Банка принимает решение об определении входящего в структуру Банка подразделения, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ, либо о создании самостоятельного структурного подразделения по ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

19.10.5. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – Ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления, независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно члену Правления Банка, наделенному полномочиями по контролю за организацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (Руководителю Банка по ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Права и обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ определяются Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Банк в письменной форме информирует Банк России о назначении и освобождении от должности Ответственного сотрудника в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

19.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер) назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

19.11.1. Лицо, назначаемое на должность Контролера, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах к контролерам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Контролер в своей деятельности независим от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка, которому Контролер подотчетен.

19.11.2. Порядок, организации и осуществления внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, функции Контролера, его права, обязанности и ответственность определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров.

19.12. В целях предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в Банке создается система соответствующего контроля.

19.12.1. Контроль за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов осуществляет назначенное в Банке Ответственное лицо. Ответственное лицо назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Банк

обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

19.12.2. Контроль за деятельностью Ответственного лица осуществляет Совет директоров Банка, которому Ответственное лицо подотчетно. Порядок осуществления деятельности, функций, прав, обязанности и порядок составления отчетности Ответственного лица определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

#### 19.13. Управление риском.

В целях организации системы управления рисками в Банке создается Управление риском. Функции Управления риском могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

19.13.1. Цели, функции (права и обязанности), статус Управления риском в организованной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

19.13.2. Руководитель Управления риском входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Управления риском назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Руководитель Управления риском при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Управления риском осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции службы Управления риском. Руководитель Управления риском не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.13.3. Управлению риском предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Отчеты Управления риском представляются Правлению Банка с последующим направлением на рассмотрение Совету директоров Банка.

## 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

20.1. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России, его территориальными органами и иными органами, уполномоченными на то законодательством Российской Федерации.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка в составе не менее чем из трех членов сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

Порядок осуществления деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка.

20.1.1. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соответствия производимых операций утвержденному Советом директоров финансово-хозяйственному плану (бюджету) Банка;
- 2) проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Банка;
- 3) проверка и анализ финансового состояния Банка, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля;
- 4) проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные



фонды, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;

5) проверка правильности порядка распределения прибыли Банка за завершённый отчетный год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка, начисления и выплаты дивидендов, использования резервного фонда, а также иных фондов Банка;

6) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных финансовых документах Банка;

7) проверка соблюдения Банком и его органами управления действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

8) проверка фактов использования инсайдерской информации;

9) проверка правомочности решений, принятых Советом директоров, Правлением Правления и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;

10) проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;

11) разработка рекомендаций для Совета директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

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

20.1.3. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка и Председателю Совета директоров Банка - Президенту Банка.

После представления заключения по итогам проверки Председателю Совета директоров Банка - Президенту Банка Ревизионная комиссия представляет заключение и документально оформленные результаты проверки Общему собранию акционеров Банка.

Председатель Правления вправе вместе с заключением Ревизионной комиссии представить Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка свои замечания и предложения по результатам рассмотрения заключения Ревизионной комиссии.

20.1.4. Члены Ревизионной комиссии могут участвовать в заседаниях Правления Банка с правом совещательного голоса.

20.1.5. В составленных Ревизионной комиссией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

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

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

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

20.1.7. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка при возникновении угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений должностных лиц.

20.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию (ранее и далее - Аудитор Банка), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

20.2.1. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка по представлению Совета директоров Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключенного с Аудитором договора. Размер оплаты аудиторских услуг определяется Советом директоров Банка.

20.2.2. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка должно содержать результаты проверки Аудитором:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке Аудитором не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров Банка и Председателем Правления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Составляемое Аудитором аудиторское заключение должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

20.2.3. Аудиторское заключение представляется Председателю Совета директоров Банка - Президенту Банка, Правлению Банка, Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка, а также Банку России в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк обязан представлять заинтересованным лицам в случаях, требующих и соответствии с законодательством Российской Федерации представления им аудиторского заключения, его полную или аудиторского заключения.

## 21. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА

21.1. Банк составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, и порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

Учет, документооборот и отчетность в Банке организуются в соответствии с правилами, устанавливаемыми законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность Банк ведет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке несет Председатель Правления Банка.

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

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

21.3. При выпуске и размещении ценных бумаг Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации.

21.4. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках, годовых отчетах, иных видах статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые представляются в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

21.5. Отчетным годом для Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

21.6. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок раскрытия информации о финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом.

21.7. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным п.21.8 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее двадцати пяти

процентов голосующих акций Банка. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии указанных документов и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов.

Документы, предусмотренные п.21.8 настоящего Устава должны быть предоставлены Банком в течение семи рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления по месту нахождения Банка.

Банк обязан обеспечивать акционерам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определенным и возбуждением арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления и помещения исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Доступ заинтересованных лиц к информации о деятельности Банка, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется при наличии у них соответствующей формы допуска к государственной тайне, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации

21.8. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;
- Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка;
- решение о создании Банка зарегистрированное в установленном порядке;
- Свидетельства о его государственной регистрации;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка, утверждаемые органами управления Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, Правления Банка;

- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;

- отчеты оценщиков;

- списки аккредитованных лиц Банка;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- заключения Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

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

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

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

- перечень инсайдерской информации и внутренние документы, регламентирующие вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общих собраний акционеров, Совета Директоров, Председателя Правления и Правления, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

21.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и иной политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование документов по личному составу. В порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.



В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено законом, осуществляется также путем создания их резервных копий.

21.10. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов Банка с истекшим сроком хранения к уничтожению.

Уничтожение документов и других носителей информации, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

21.11. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

21.12. Банк ведет учет его аффилированных лиц и представляет отчетность о них в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее десяти дней с даты приобретения (отчуждения) акций Банка.

21.13. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме и в срок, предусмотренный действующим законодательством.

Банк по решению Общего собрания акционеров вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах обратиться в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Подобное решение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в 95 процентов голосов всех акционеров - владельцев акций Банка всех категорий (типов).

## **22. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

22.1. Трудовые отношения работников Банка регулируются законодательством Российской Федерации о труде.

22.2. Работники Банка подлежат социальному и медицинскому страхованию и социальному обеспечению в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка.

22.3. Банк вправе самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников, определять размеры заработной платы сотрудников в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утверждаемого Советом директоров Банка.

## **23. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

23.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Банка, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

23.2. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

23.2.2. Центральный банк Российской Федерации вправе запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

23.2.3. При реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

Центральный банк Российской Федерации размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от Банка этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации Банка с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе реорганизации.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», уведомляет о данном решении своих кредиторов способом, определенным Общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

23.2.4. Банк после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более юридических лиц уведомление о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации юридических лиц юридическим лицом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

23.2.5. Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования первого уведомления о реорганизации Банка, вправе потребовать в судебном порядке досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения, связанных с этим убытков, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации или соглашением кредитора с Банком.

Требования о досрочном исполнении обязательства или прекращении обязательства и возмещении убытков могут быть предъявлены кредиторами (за исключением кредиторов уже имеющих достаточное обеспечение) не позднее чем в течение 30 (тридцати дней) после даты опубликования последнего уведомления о реорганизации Банка.

Предъявленные в указанный срок требования должны быть исполнены до завершения процедуры реорганизации, в том числе внесением долга в дебиты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Кредитор не вправе требовать досрочного исполнения обязательства или прекращения обязательства и возмещения убытков, если в течение 30 (тридцати дней) с момента предъявления кредитором этих требований ему будет предоставлено обеспечение, признаваемое достаточным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если кредитору Банка, потребовавшему досрочного исполнения обязательства или прекращения обязательства и возмещения убытков, такое исполнение не предоставлено, убытки не возмещены и не предоставлено достаточное обеспечение исполнения обязательства, солидарную ответственность перед кредитором наряду с юридическими лицами, созданными в результате реорганизации, несет лицо, имеющее фактическую возможность определять действия реорганизованных юридических лиц, члены их коллегиальных органов и лицо, уполномоченное выступать от имени Банка, если они своими действиями (бездействием) способствовали наступлению указанных последствий для кредитора, а при реорганизации в форме выделения солидарную ответственность перед кредитором наряду с указанными лицами несет также реорганизованное юридическое лицо.

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

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

23.3.1. Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации Банка.

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

### 23.3.2. Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

- помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторов в срок не менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

После расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс.

23.3.3. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс утверждаются Общим собранием акционеров Банка и согласовываются с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется между акционерами в установленном законом порядке.

23.3.4. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

23.3.5. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## 24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24.1. Недействительность каких-либо положений настоящего Устава не влечет недействительности настоящего Устава в целом.

24.2. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, а также Устав Банка в новой редакции, подлежат регистрации в установленном порядке.

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

Председатель Совета директоров –  
Президент ОАО АКБ «АВАНГАРД»



К.В. Минина.108



Директор филиала управления и ветеринарии

1951

ОАО АКБ "АБНАИ" А.Ф.Ю.

Министерство внутренних дел

