

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

*М. И. Сузов*  
«12» августа 2016 года

М.П.

**УСТАВ**  
**«Газпромбанк»**  
**(Акционерное общество)**  
**Банк ГПБ (АО)**

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
протокол № 01  
от 28 июня 2016 года

Управление ФНС России  
по г. Москве

22 АВГ 2016

Старший государственный  
инспектор инспекции  
ФНС России по г. Москве  
Подпись *Ю. А. Ефремова*



2016 год

## Содержание

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Место нахождения Банка, адреса органов управления Банка, его филиалов и представительств	5
Статья 3. Банковские операции и другие сделки	7
Статья 4. Обеспечение интересов клиентов	8
Статья 5. Уставный капитал Банка	9
Статья 6. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	11
Статья 7. Реестр акционеров Банка	13
Статья 8. Права и обязанности акционеров	14
Статья 9. Органы управления Банком	16
Статья 10. Общее собрание акционеров	16
Статья 11. Совет директоров Банка	23
Статья 12. Исполнительные органы Банка. Председатель Правления Банка. Правление Банка	29
Статья 13. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка. Фонды Банка.	36
Статья 14. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка	37
Статья 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	37
Статья 16. Внутренний контроль и аудит в Банке. Служба управления рисками	38
Статья 17. Реорганизация и ликвидация Банка	44
Статья 18. Документы Банка	45
Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав	46

## Статья 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания (Протокол № 41 от 28 марта 2001 г.) с полным наименованием Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество), сокращенным наименованием – АБ «Газпромбанк» (ЗАО), в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ГАЗПРОМБАНК (ООО), созданного ранее по решению учредителей – пайщиков (Протокол № 1 от 16 мая 1990 г.) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ («ГАЗПРОМБАНК»), которое было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ «ГАЗПРОМБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – Газпромбанк) (Протокол № 13 от 21 августа 1996 г.).

Банк является полным правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 26 июня 2007 г.) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование на русском языке – «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование на русском языке – ГПБ (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 02 от 24 октября 2014 г.) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование на русском языке – «Газпромбанк» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование на русском языке – Банк ГПБ (АО).

Банк является непубличным акционерным обществом.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке – **«Газпромбанк» (Акционерное общество).**

На английском языке – **«Gazprombank» (Joint – stock Company).**

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке - **Банк ГПБ (АО);**
- на английском языке – **Bank GPB (JSC).**

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

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

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

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную

эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено и которые соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Иностранные юридические и физические лица могут быть акционерами Банка в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

1.11. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном законодательством о банкротстве. Перечень лиц, контролирующих Банк, определяется в соответствии с законодательством о банкротстве.

1.13. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.14. Банк вправе иметь дочерние общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с действующими федеральными законами, а за пределами Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

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

1.15. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Банк может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства свои филиалы и после уведомления Банка России – представительства.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых коллегиальным исполнительным органом Банка. Филиал и представительство наделяются создавшим их Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются единоличным исполнительным органом Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Филиалы и представительства Банка осуществляют свою деятельность от имени Банка. Ответственность за их деятельность несет Банк.

Сведения об открытых Банком филиалах и представительствах вносятся в Устав Банка в установленном порядке.

1.16. Банк и его филиалы вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса и филиала в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

## **Статья 2. Место нахождения Банка, адреса органов управления Банка, его филиалов и представительств**

2.1. Место нахождения Банка – г. Москва.

Адрес органов управления Банка - 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

**2.2. Место нахождения филиалов и представительств Банка.**

**2.2.1. Место нахождения филиалов Банка:**

2.2.1.1.	г. Астрахань	414024, Россия, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Наб. Прив. Затона, № 5, литер А
2.2.1.2.	г. Владивосток	690091, Россия, Приморский край, г. Владивосток, ул. Уборевича, д. 5-а
2.2.1.3.	г. Волгоград	400005, Россия, Волгоградская обл., г. Волгоград, пр-кт им. В.И. Ленина, 56а
2.2.1.4.	г. Воронеж	394018, Россия, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Кирова, д. 11
2.2.1.5.	г. Екатеринбург	620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 134-в
2.2.1.6.	г. Иркутск	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 41
2.2.1.7.	г. Казань	420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лево-Булачная, д. 32
2.2.1.8.	г. Калининград	236039, Калининградская область, г. Калининград, Ленинский пр-т, д. 5
2.2.1.9.	г. Кемерово	650004, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Соборная, д. 3, пом. 262
2.2.1.10.	г. Краснодар	350033, Российская Федерация, Краснодарский край, город Краснодар, улица Дмитриевская Дамба, дом 11
2.2.1.11.	г. Красноярск	660041, г. Красноярск, ул. Академика Киренского, д. 87 Б
2.2.1.12.	г. Нижний Новгород	603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 65Б

2.2.1.13.	г. Новосибирск	630105, г. Новосибирск, ул.Кавалерийская, д. 2
2.2.1.14.	г. Новый Уренгой	629300, Тюменская обл., г. Новый Уренгой, ул. 26 съезда КПСС, д. 4
2.2.1.15.	г. Омск	644088, г. Омск, ул. Магистральная, д. 2
2.2.1.16.	г. Оренбург	460000, г. Оренбург, ул. Правды, 18
2.2.1.17.	г. Пермь	614007, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Максима Горького, д. 77а
2.2.1.18.	г. Ростов-на-Дону	344006, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, дом № 20/17
2.2.1.19.	г. Самара	443068, Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 106 А, строение 1
2.2.1.20.	г. Санкт-Петербург	191124, г. Санкт-Петербург, улица Пролетарской Диктатуры, дом 3, лит. А
2.2.1.21.	г. Саратов	410031, г. Саратов, ул. Валовая, д. 2/10
2.2.1.22.	г. Ставрополь	355029, Ставропольский край, город Ставрополь, улица Ленина, 429б
2.2.1.23.	г. Сургут	628417, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, бул. Свободы, д. 12
2.2.1.24.	г. Томск	634009, Томская область, г. Томск, 1905 года переулок, 7
2.2.1.25.	г. Тула	300026, г. Тула, пр. Ленина, д. 106
2.2.1.26.	г. Тюмень	625000, Тюменская область, городской округ город Тюмень, г. Тюмень, ул. Советская, д. 20
2.2.1.27.	г. Уфа	450022, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 138
2.2.1.28.	г. Хабаровск	680000, Россия, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, д. 46

2.2.1.29.	г. Щелково	141100, Московская обл., г. Щелково, Пролетарский пр-т, д. 1-1а
2.2.1.30.	г. Южно-Сахалинск	693007, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, проспект Победы, д. 30
2.2.1.31.	г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Аммосова, д. 18, доп. адрес: 1-2 этаж

## **2.2.2. Место нахождения представительств Банка:**

2.2.2.1.	г. Астана (Казахстан)	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район «Есиль», проспект Кабанбай Батыра, дом 15 А, блок А, БЦ «Q», 6 этаж
2.2.2.2.	г. Дели (Индия)	10/48 Малча Марг, Дипломатик Энклеив, Чанакьяпури, Нью-Дели – 110021, Дели, Индия
2.2.2.3.	г. Пекин (Китай)	100022, Китай, г. Пекин, район Чаоян, ул. Цзянгомэньвай, д. 6А, Центр международной торговли (Чжунхуань), башня С, офис 1205
2.2.2.4.	г. Улан-Батор (Монголия)	Монголия, г. Улан-Батор, проспект Мира, д. 6

## **Статья 3. Банковские операции и другие сделки**

3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

3.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.1.2. Размещение указанных в пункте 3.1.1. настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.1.8. Выдача банковских гарантий.

3.1.9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.2. Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять

следующие сделки:

3.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.2.8. Оказание услуг удостоверяющего центра, в том числе по обеспечению юридической значимости электронного документооборота.

3.2.9. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Для работы со сведениями, составляющими государственную тайну, Банк получает необходимое разрешение (лицензию) и осуществляет защиту государственной тайны в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне» как вид основной деятельности.

3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе выполнять функции депозитария в соответствии с федеральными законами.

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

#### **Статья 4. Обеспечение интересов клиентов**

4.1. 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 Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

4.2. 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 для кредитных организаций.

4.3. Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

4.5. 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 может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

4.6. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Все должностные лица Банка, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать банковскую тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также обеспечить неразглашение конфиденциальной информации Банка.

Перечень конфиденциальной информации Банка определяется внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.8. Документы и информация, созданные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другие документы и информация, находящиеся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, являются собственностью Банка. Такие документы и информация не подлежат продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

Порядок работы с конфиденциальной информацией в Банке и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются внутренними документами Банка.

4.9. Для защиты конфиденциальной информации клиентов, обрабатываемой с использованием средств вычислительной техники, Банк может использовать средства криптографической защиты.

4.10. Для обеспечения юридической значимости электронного документооборота Банк может использовать возможности своего удостоверяющего центра.

## **Статья 5. Уставный капитал Банка**

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 190 234 277 000 (Сто девяносто миллиардов двести тридцать четыре миллиона двести семьдесят семь тысяч) рублей и разделен на 490 645 540 (Четыреста девяносто миллионов шестьсот сорок пять тысяч пятьсот сорок) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая, 39 954 000 (Тридцать девять миллионов девятьсот пятьдесят четыре тысячи) привилегированных именных акций типа А номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, особенности правового режима которых установлены ст. 4 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», и 12 574 800 (Двенадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи восемьсот) привилегированных именных акций типа Б номинальной стоимостью 10 000 (Десять

тысяч) рублей каждая, особенности правового режима которых установлены федеральным законодательством, в т.ч. ст. 3.2 Федерального закона от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ч. 6 ст. 15 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (размещенные акции).

Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, являются размещенными до их погашения.

5.2. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

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

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

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

5.6. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), за исключением привилегированных акций типа А и привилегированных акций типа Б, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров 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. Размещение привилегированных акций типа А и привилегированных акций типа Б посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, принятому большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

По результатам размещения акций Банка и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций в Устав вносятся изменения об увеличении уставного капитала Банка.

5.8. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок

ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

5.9. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

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

5.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.11. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала.

## **Статья 6. Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

6.1. Все акции Банка являются именными.

6.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 50 (Пятьдесят) рублей, количество - 490 645 540 (Четыреста девяносто миллионов шестьсот сорок пять тысяч пятьсот сорок) штук, форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость одной привилегированной именной акции типа А - 1 000 (Одна тысяча) рублей, количество - 39 954 000 (Тридцать девять миллионов девятьсот пятьдесят четыре тысячи) штук, форма выпуска - бездокументарная.

Номинальная стоимость одной привилегированной именной акции типа Б - 10 000 (Десять тысяч) рублей, количество - 12 574 800 (Двенадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи восемьсот) штук, форма выпуска - бездокументарная.

6.3. Банк вправе с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, выпускать акции разных категорий (типов).

6.4. Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить еще 200 000 000 (Двести миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей (объявленные акции).

6.5. Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.6. Акции Банка могут размещаться посредством закрытой подписки, конвертации и распределения среди акционеров.

Порядок принятия решений о размещении акций установлен в п. 5.6. настоящего

Устава.

6.7. Порядок конвертации в акции облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается решением об их выпуске. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.8. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

6.9. Банк не вправе размещать облигации и иные 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.

6.10. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.11. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка, или порядок определения которой устанавливается Советом директоров, за исключением случаев, предусмотренным законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

6.12. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка с учетом требований действующего законодательства, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральными законами. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

6.13. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции в следующих случаях:

6.14.1. По решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

6.14.2. По решению Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах».

Банк не вправе принимать решение о приобретении собственных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

6.15. Банк вправе уменьшить уставный капитал в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации.

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

6.17. Акции, приобретенные Банком, за исключением случая, указанного в п. 6.16. настоящего Устава, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

6.18. Решением Банка о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.19. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров (акционера) пропорционально заявленным требованиям.

6.20. Не позднее, чем за 30 дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце 1 пункта 6.18. настоящего Устава.

6.21. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных и привилегированных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.22. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций, определяемые в Федеральном законе «Об акционерных обществах» как дробные акции.

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

6.23. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

## **Статья 7. Реестр акционеров Банка**

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор,

утвержденный Советом директоров.

7.2. В реестре акционеров Банка содержатся записи о лицах, которым открыты лицевые счета, записи об акциях, учитываемых на указанных счетах, записи об обременении акций и иные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

## **Статья 8. Права и обязанности акционеров**

8.1. Права акционера определяются категорией (типом) принадлежащих ему акций.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Каждая привилегированная акция одного типа предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

8.2. Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций и владельцы привилегированных акций типа А и типа Б имеют право:

8.2.1. Получать информацию и копии документов о деятельности Банка в объеме и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

8.2.2. По своему усмотрению продать или произвести отчуждение иным образом принадлежащие им акции или их части без согласия других акционеров и Банка.

8.2.3. Пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, за исключением привилегированных акций типа Б.

8.2.4. Получать причитающуюся ему часть прибыли (дивиденды) пропорционально числу и типу акций, находящихся в их владении.

8.2.5. Требовать выкупа всех или части принадлежащих акций в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

8.2.6. Заключать акционерные соглашения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2.7. Обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.

8.2.8. Требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

8.2.9. Оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

8.2.10. Требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку

либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом.

8.2.11. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, в том числе передавать принадлежащие ему акции в номинальное держание или доверительное управление.

8.3. Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций также имеют право:

8.3.1. Принимать участие в Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции лично либо через своего представителя.

8.3.2. Избирать выборные органы Банка в определенном законами, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка порядке.

8.4. Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций типа А и типа Б также имеют право участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права.

8.5. Акционер Банка обязан:

8.5.1. Своевременно и полностью оплатить стоимость приобретаемых акций Банка в соответствии с решением о выпуске акций.

8.5.2. Соблюдать положения Устава Банка и выполнять решения Общего собрания акционеров.

8.5.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

8.5.4. Своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

8.5.5. В случае приобретения и (или) получения в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок свыше 1 процента акций Банка уведомить Банк России, более 10 процентов – получить согласие Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в случае совершения указанных действий группой лиц, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

8.5.6. Обеспечивать раскрытие информации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.5.7. Участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

8.5.8. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

8.5.9. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

8.5.10. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

8.5.11. При заключении корпоративного договора уведомить Банк о факте его заключения.

8.5.12. Выполнять другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.6. Акционеры, являющиеся юридическими лицами, действующими в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, которые приобрели более 20 процентов голосующих акций Банка, обязаны опубликовать сведения об этом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Акционеры, приобретающие/владеющие более 10% акций Банка, обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

## **Статья 9. Органы управления Банком**

9.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.2. Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы.

## **Статья 10. Общее собрание акционеров**

10.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

10.2. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Общее собрание акционеров Банка может проводиться в г. Москве или в г. Санкт-Петербурге.

**10.3. К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:**

10.3.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка и утверждение новой редакции Устава.

10.3.2. Реорганизация Банка.

10.3.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

10.3.4. Избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий.

10.3.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

10.3.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

10.3.7. 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.



10.3.8. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

10.3.9. Утверждение аудиторской организации Банка.

10.3.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

10.3.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка.

10.3.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

10.3.13. Избрание единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

10.3.14. Дробление и консолидация акций.

10.3.15. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьями 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.3.16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3.17. Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах, Положения о Ревизионной комиссии; утверждение Положения о вознаграждении членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, Кодекса корпоративного управления Банка; утверждение иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3.18. Размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки, конвертации и распределения среди акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3.19. Рассмотрение результатов оценки Советом директоров Банка собственной работы.

10.3.20. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности.

10.3.21. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.4. Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.1 - 10.3.3, 10.3.5, 10.3.7. (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.3.16, 10.3.18 (по вопросу размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки) настоящего Устава принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации для принятия указанных решений установлено иное.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 10.3.2, 10.3.6, 10.3.7 (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.3.10, 10.3.14 - 10.3.17, 10.3.20 настоящего Устава могут приниматься только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по иным вопросам повестки дня, поставленным на голосование,

принимаются простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено большее количество голосов.

Решение по каждому из вопросов, указанных в пунктах 10.3.2, 10.3.6, 10.3.7 и 10.3.14 настоящего Устава, может содержать указание на срок, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

10.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Решения Общего собрания акционеров, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры Банка), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров, либо при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров, либо без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

10.6. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 дней после окончания отчетного года.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

10.7. В повестку дня Общего собрания акционеров вопрос о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа вносится одновременно с вопросом об образовании нового единоличного исполнительного органа.

10.8. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, кандидата в ревизоры, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

10.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных в п. 10.6. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в п. 10.6. настоящего Устава;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного п. 10.6. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в п. 10.6. настоящего Устава;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка

направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

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

10.11. Правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

10.12. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Порядок составления списка таких лиц определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.13. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в указанный список.

10.14. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.21 настоящего Устава. Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров Банка присутствовали все акционеры Банка.

10.15. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 20 дней до его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

Сообщение должно быть

- направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, письмом, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, либо

- размещено на сайте Банка – [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является

номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

10.16. При подготовке Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и в порядке, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относится годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка, в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, принятие которых относится к компетенции Общего собрания, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и Уставом Банка.

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

10.18. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия – заместитель Председателя Совета директоров Банка, на которого возложены функции председательствующего Председателем Совета директоров.

10.19. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Не может проводиться в форме заочного голосования Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, об утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные пунктом 10.3.11. настоящего Устава.

10.20. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны

быть сформулированы вопросы, подлежащие включению в повестку дня, могут содержаться формулировки решений по каждому из них, а также предложения о форме проведения Общего собрания акционеров, в которые Совет директоров не вправе вносить изменения.

Решения о созыве или об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров принимаются Советом директоров с соблюдением сроков, порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

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

10.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение 3 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Общего собрания акционеров в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

10.23. Функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров Банка осуществляет регистратор Банка.

Регистратором также подтверждается принятие Общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии.

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

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

Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально и содержать сведения о представляемом и представителе, установленные статьей 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

10.28. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

10.29. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом директоров Банка.

Бюллетень для голосования вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, бюллетень для голосования направляется или вручается под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

10.30. По итогам голосования составляется протокол об итогах голосования, подписываемый уполномоченными лицами регистратора.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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.

10.31. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

Копии протоколов и выписки из протоколов Общего собрания акционеров заверяются секретарем Правления Банка с проставлением печати Банка.

## **Статья 11. Совет директоров Банка**

11.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью

Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

**11.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся:**

11.2.1. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.21 настоящего Устава; определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

11.2.2. Вынесение на Общее собрание акционеров вопросов, указанных в абзаце втором п. 10.4 настоящего Устава, а также иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

11.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

11.2.5. Предварительное утверждение годового отчета Банка.

11.2.6. Предварительное утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

11.2.7. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

11.2.8. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка.

11.2.9. Рекомендации Общему собранию акционеров по распределению прибыли.

11.2.10. Утверждение проспекта ценных бумаг и решения о выпуске ценных бумаг.

11.2.11. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11.2.12. Приобретение размещенных Банком акций в случае, указанном в п. 6.14.2. Устава, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11.2.13. Утверждение отчета об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка.

11.2.14. Утверждение отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

11.2.15. 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».

11.2.16. Принятие решений о приостановлении полномочий Председателя Правления и о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) в соответствии с п. 12.14. настоящего Устава.

11.2.17. Рассмотрение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, а также кандидатур лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, и



принятие решений о направлении в соответствующие подразделения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур.

11.2.18. Образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка - из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка.

11.2.19. Решение вопроса о даче согласия на совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций в соответствии с п. 12.5 настоящего Устава.

11.2.20. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.21. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

11.2.22. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

11.2.23. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также ликвидация филиалов и представительств Банка.

11.2.24. Принятие решений о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

11.2.25. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.26. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» (независимо от суммы сделки), за исключением случаев, предусмотренных п. 10.3.20. настоящего Устава.

11.2.27. Утверждение стратегии Банка, в том числе в части развития деятельности группы Банка, политики стратегического планирования; положений о системе внутреннего контроля Банка, о службе внутреннего аудита, 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; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; политик, определяющих общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в соответствии с нормативными актами Банка России; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; порядка предотвращения конфликтов интересов; политики в области оплаты труда; кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка (Председателю Правления, заместителям Председателя Правления, членам Правления), руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка, руководителю службы внутреннего аудита 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, квалификационных требований к указанным лицам, а также размера фонда оплаты труда Банка); порядка привлечения экспертов и консультантов к работе Ревизионной комиссии Банка; комплаенс-политики; дивидендной политики; иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к

компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.2.28. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, эффективной системы управления рисками и капиталом; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; контроль за деятельностью службы внутреннего аудита Банка, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, контролера специализированного депозитария, ответственного должностного лица (подразделения) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; решение вопросов и утверждение документов, отнесенных нормативными актами Банка России в состав/структуру стратегии управления рисками и капиталом Банка; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля, эффективности системы управления рисками и капиталом и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом и мер по повышению их эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, подготовленных исполнительными органами Банка, аудиторской организацией, проводящей аудит, а также соответствующей отчетности, подготовленной службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, контролером специализированного депозитария, ответственным должностным лицом (подразделением) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, контролера специализированного депозитария; утверждение плана работы службы внутреннего аудита.

11.2.29. Утверждение 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.

11.2.30. Контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, политики в области оплаты труда; контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами Банка; проведение оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров; рассмотрение отчетов о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в т.ч. отчетов/информации о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы Банка, крупного участника банковской группы Банка, результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, информации об оценке эффективности методов управления рисками и моделей оценки риска – в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

11.2.31. 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.

11.2.32. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

11.2.33. Утверждение годового финансового плана работы Банка, рассмотрение и

утверждение и отчета об итогах его выполнения.

11.2.34. Утверждение бюджета/размера оплаты услуг привлекаемых к работе Ревизионной комиссии Банка экспертов и консультантов.

11.2.35. Решение о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет не менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанной на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

11.2.36. Осуществление функций и обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных законодательством о банкротстве, а также в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка.

11.2.37. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций (союзах, некоммерческих партнерствах).

11.2.38. Иные вопросы, предусмотренные законодательством, в т.ч. Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, и Уставом Банка.

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

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

11.5. Кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

11.7. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Количественный состав Совета директоров Банка – 12 человек.

11.8. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

11.9. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

11.10. Председатель Совета директоров Банка и его заместители избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, а также члены Правления Банка не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

11.11. Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров.

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

11.13. В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

11.14. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, за исключением случая, предусмотренного п. 10.18. настоящего Устава.

В отсутствие Председателя Совета директоров его функции выполняет заместитель Председателя Совета директоров.

11.15. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, Правления Банка, Председателя Правления Банка, а также акционеров (акционера), владеющих 10 и более процентами обыкновенных акций Банка.

Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в г. Москве и в г. Санкт-Петербурге.

Совет директоров может принимать решения заочным голосованием. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, в т.ч. порядок принятия решений заочным голосованием, определяется Положением о Совете директоров Банка.

11.16. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка равен половине от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам, требующим простого большинства голосов членов Совета директоров, могут учитываться письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

11.17. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки. В случае, если количество незаинтересованных директоров менее определенного кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и (или) если все члены Совета директоров Банка не являются независимыми директорами, вопрос об определении цены (денежной оценки) имущества передается на решение Общего собрания акционеров Банка.

11.18. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

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

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

11.20. Решения Совета директоров Банка, принятые с нарушением компетенции Совета директоров Банка, либо при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» является обязательным условием проведения такого заседания, либо без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров Банка, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

11.21. Акционер вправе обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

Заявление акционера об обжаловании решения Совета директоров Банка может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Предусмотренный настоящим пунктом срок обжалования решения Совета директоров Банка в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если акционер не подавал указанное заявление под влиянием насилия или угрозы.

11.22. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней после его проведения, должен содержать сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», и подписывается председательствующим на заседании, а также секретарем Совета директоров.

Копии протоколов и выписки из протоколов заседаний Совета директоров заверяются секретарем Совета директоров с проставлением печати Банка.

11.23. Членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций определяются решением Общего собрания акционеров.

11.24. Члены Совета директоров обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

## **Статья 12. Исполнительные органы Банка. Председатель Правления Банка. Правление Банка**

12.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным

исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа (Правления Банка).

12.2. Председатель Правления и члены Правления Банка избираются сроком на пять лет.

Кандидаты на должности Председателя Правления, членов Правления Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральным законом.

Председатель Правления и члены Правления обязаны обеспечивать предоставление документов, подтверждающих их деловую репутацию, в Банк и Банк России в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

12.3. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

На членов Правления Банка распространяются гарантии, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации для руководителя организации.

12.5. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер Банка, заместители Главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, 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 негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

12.6. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и подотчетны им.

12.7. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка,

в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка любые сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает письменные и устные указания и поручения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления вправе возложить исполнение обязанностей Председателя Правления на одного из своих заместителей на время своего отсутствия. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые настоящий Устав предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну. Защита государственной тайны является одним из основных видов деятельности исполнительного органа Банка.

#### **12.8. К компетенции Председателя Правления Банка относятся:**

12.8.1. Внесение предложений Совету директоров Банка по количественному составу Правления Банка и кандидатам в члены Правления.

12.8.2. Распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими высшими должностными лицами Банка.

12.8.3. Утверждение организационной структуры головного офиса Банка, филиалов, представительств Банка.

12.8.4. Организация работы Правления Банка.

12.8.5. Утверждение штатного расписания Банка, включая его филиалы, представительства и иные подразделения.

12.8.6. Заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка, включая руководителей филиалов и представительств Банка, а также иных подразделений.

12.8.7. Поощрение работников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий.

12.8.8. Утверждение учетных политик Банка, положений о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла и других внутренних структурных подразделениях), положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка, внутренних нормативных документов, устанавливающих распределение полномочий между высшими должностными лицами, положений о комитетах, создаваемых по решению Председателя Правления и регламентов их деятельности, процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, положений, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов, издаваемых для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, в том числе любых внутренних нормативных документов, утверждение которых не отнесено к компетенции иных органов управления Банка.

12.8.9. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей аудит, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), ответственным работником (подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, контролером специализированного депозитария, ответственным должностным лицом (подразделением) по

противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

12.8.10. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, контролера специализированного депозитария, ответственного должностного лица (подразделения) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, аудиторской организации, проводящей аудит, и надзорных органов; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; осуществление контроля за выполнением и эффективностью внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Банка, банковской группы Банка, дочерних кредитных организаций банковской группы Банка и поддержанием достаточности собственных средств (капитала).

12.8.11. Утверждение и/или согласование тарифов Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам.

12.8.12. Отмена или изменение решений, принятых Правлением или соответствующим комитетом, по вопросам, указанным в подпункте 12.8.11 и/или подпункте 12.10.6 настоящего Устава.

12.8.13. Рассмотрение отчетов о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в т.ч. отчетов/информации о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы Банка, крупного участника банковской группы Банка, результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о стресс-тестировании, информации об оценке эффективности методов управления рисками и моделей оценки риска – в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

12.8.14. Согласование внутренних нормативных документов дочерних кредитных организаций банковской группы Банка в части управления рисками и капиталом, которые подлежат согласованию с головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с нормативными актами Банка России.

12.8.15. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 11.2.37 настоящего Устава).

12.8.16. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг, определение даты начала и даты окончания размещения облигаций, акций и иных эмиссионных ценных бумаг, если такие даты не установлены Советом директоров в решении о выпуске ценных бумаг и/или проспекте ценных бумаг.

12.8.17. Принятие решения о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Банка; определение цены облигаций, которые



не конвертируются в акции Банка.

12.8.18. Принятие решений о классификации ссудной и приравненной в ней задолженности по категориям качества, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 12.10.7 настоящего Устава.

12.8.19. Принятие решений по иным вопросам, не входящим в компетенцию других органов управления Банком.

12.9. По решению Председателя Правления заместителям Председателя Правления и другим высшим должностным лицам Банка могут быть делегированы права решения вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления.

#### **12.10. В компетенцию Правления Банка входит:**

12.10.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений.

12.10.2. Утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка.

12.10.3. Рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и принятие решения о ее публикации (раскрытии).

12.10.4. Утверждение политик Банка (за исключением политик, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка), включая кредитную, лимитную и др., положений о филиалах и представительствах Банка, стратегий (основных направлений, концепций) развития бизнеса Банка (за исключением стратегии Банка, в том числе в части развития деятельности группы Банка), внутренних нормативных документов, регулирующих установление социальных гарантий и льгот работникам Банка, внутренних нормативных документов, касающихся вопросов конфиденциальной информации, положений о комитетах, создаваемых по решению Правления, и регламентов их деятельности, принципов установления ограничений (пороговых уровней) на принимаемые Банком риски, иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа законодательством Российской Федерации.

12.10.5. Установление социальных гарантий и льгот работникам Банка.

12.10.6. Утверждение и/или согласование тарифов Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам.

12.10.7. Принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в случаях, когда в соответствии с нормативными актами Банка России решение о классификации ссудной и приравненной в ней задолженности должно доводиться до сведения Банка России/территориального учреждения Банка России.

12.10.8. Принятие решений о переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу), об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России.

12.10.9. Организация защиты конфиденциальной информации и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.10.10. Рассмотрение кандидатур на должности руководителей, главных бухгалтеров филиалов, а также кандидатур лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка/филиала, и принятие решения о направлении в территориальные учреждения Банка России ходатайств о согласовании кандидатур.

12.10.11. Принятие решений о выпуске и размещении (обращении) депозитных, сберегательных сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.10.12. Принятие решения об изменении и (или) прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ).

12.10.13. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

12.10.14. Принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, за счет созданного в Банке резерва признанной безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности, величина каждой из которых составляет менее 0,1% от стоимости активов Банка, рассчитанной на последнюю отчетную дату перед принятием решения о списании.

12.10.15. Рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, вынесенных на решение Правления Председателем Правления Банка.

12.11. Председатель Правления и Правление пользуются равными правами по вопросам, указанным в подпунктах 12.8.11 и 12.10.6 настоящего Устава.

12.12. По решению Правления и/или Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты и др.), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. По решению Правления и/или Председателя Правления комитетам могут быть делегированы вопросы, относящиеся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

12.13. Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим. Председатель Правления имеет право отменить

любое решение Правления и самостоятельно принять решение по любому вопросу повестки дня заседания Правления. Об указанных действиях Председатель Правления информирует Председателя Совета директоров Банка.

На заседаниях Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления (лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления) и Секретарем Правления в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка. Секретарь Правления назначается Председателем Правления.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в настоящем пункте кворум для проведения заседания Правления, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка. До момента образования нового Правления Банка его полномочия осуществляет Председатель Правления Банка. Председатель Правления Банка уведомляет Совет директоров Банка о необходимости образования нового состава Правления.

12.14. Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления. Одновременно с указанным решением Совет директоров Банка обязан принять решение о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

В случае, если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение о назначении временного единоличного исполнительного органа (Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Все указанные в настоящем пункте решения принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

12.15. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

12.16. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, акционеры Банка, имеющие совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющие право давать обязательные для Банка указания, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

12.17. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не

установлены федеральными законами.

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

12.18. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

### **Статья 13. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка. Фонды Банка**

13.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

13.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

13.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль после налогообложения (чистая прибыль Банка).

13.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров.

Указанным решением должны быть определены в том числе 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.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

13.5. 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.

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

13.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

13.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

13.9. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка в размере 15 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера фонда.

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

13.10. Из чистой прибыли Банк вправе формировать фонд акционирования, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка. Акции, приобретенные за счет средств фонда акционирования работников Банка, могут реализовываться работникам безвозмездно или по цене ниже рыночной, в соответствии с решением об использовании фонда.

При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет средств фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

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

#### **Статья 14. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка**

14.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также внутренними документами Банка с учетом международной банковской практики.

14.2. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах, утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в средствах массовой информации.

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

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

14.3. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в Банке несет Председатель Правления. Ведение бухгалтерского учета возлагается на Главного бухгалтера Банка.

14.4. Отчетный год для Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### **Статья 15. Контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка**

15.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.2. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до проведения следующего годового собрания акционеров в количестве пяти членов.

15.3. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

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

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

15.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7. Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

15.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия и аудиторская организация Банка обязаны составить заключение, в котором подтверждается достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

Заключение должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

15.9. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности должен быть проведен во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет десять или более процентов.

## **Статья 16. Внутренний контроль и аудит в Банке.**

### **Служба управления рисками**

16.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля.

16.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

16.3. Система внутреннего контроля включает следующие направления:

16.3.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

16.3.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

16.3.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских

операций и других сделок.

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

16.3.5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

16.4. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

16.4.1. Органы управления Банка, предусмотренные статьей 9 настоящего Устава.

16.4.2. Ревизионная комиссия Банка.

16.4.3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

16.4.4. Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка.

16.4.5. Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего аудита;
- Аудитор филиала;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Контролер филиала (комплаенс-контролер);
- Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Контролер специализированного депозитария Банка;
- Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

16.5. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

16.6. Функции службы внутреннего аудита в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка.

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

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров.

16.7. В своей работе Служба внутреннего аудита руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, другими внутренними нормативными документами Банка.

16.8. Структура и численный состав службы внутреннего аудита устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного

расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

16.9. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка и должен соответствовать установленным требованиям к квалификации и деловой репутации.

16.10. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

16.11. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

16.11.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банком, предусмотренных статьями 9 настоящего Устава.

16.11.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

16.11.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16.11.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

16.11.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

16.11.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

16.11.7. Проверка деятельности службы внутреннего контроля и структурных подразделений, к компетенции которых отнесены вопросы управления рисками.

16.11.8. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

16.11.9. Проверка всех направлений деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и сотрудник Банка.

16.11.10. Руководство деятельностью Аудиторов филиалов.

16.11.11. Контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями (филиалами) и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения (филиала) и (или) органами управления Банком решений о приемлемости выявленных рисков для Банка.

16.11.12. Обобщение и систематизация выявленных нарушений и недостатков, формирование предложений по совершенствованию порядка проведения операций и сделок в целях недопущения нарушений в дальнейшем.

16.11.13. Участие в соответствии со своей компетенцией во взаимодействии



Банка с надзорными и контролирующими органами.

16.11.14. Осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

16.12. Аудитор филиала – сотрудник филиала, выполняющий функции представителя службы внутреннего аудита в филиале Банка, подчиняющийся руководителю службы внутреннего аудита. Аудитор филиала назначается руководителем филиала по предварительному согласованию с руководителем службы внутреннего аудита.

16.13. Деятельность Аудитора филиала направлена на достижение целей, выполнение задач и осуществление функций, относящихся к целям, задачам, и функциям службы внутреннего аудита в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

16.14. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник Банка, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

16.15. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров.

16.16. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (подразделение) Банка, отвечающее за координацию процесса реализации комплекса мер, предпринимаемых Банком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

16.17. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается (определяется) Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим(о) в своей деятельности, представляет отчетность Совету директоров и Председателю Правления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

16.18. Контролер специализированного депозитария Банка – должностное лицо Банка, осуществляющее внутренний контроль за соответствием осуществляемой Банком деятельности специализированного депозитария требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, а также за соблюдением условий договоров, заключенных Банком при осуществлении указанной деятельности, и внутренних нормативных документов Банка.

16.19. Контролер специализированного депозитария Банка назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

16.20. Контролер специализированного депозитария Банка независим в своей деятельности и подотчетен Совету директоров.

16.21. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию

рынком осуществляет внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

16.22. Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается (определяется) Председателем Правления и подотчетно Совету директоров.

16.23. Функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в Банке осуществляет структурное подразделение Банка, которое действует на основании настоящего Устава и Положения о службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), утверждаемого Председателем Правления Банка.

16.24. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка и должен соответствовать установленным требованиям к квалификации и деловой репутации.

16.25. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) подотчетен Председателю Правления Банка или по его решению его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком операций и других сделок.

16.26. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) не может участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

16.27. В своей работе служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления Банка, другими внутренними нормативными документами Банка.

16.28. Структура и численный состав службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) устанавливаются Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

16.29. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет следующие функции:

16.29.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности.

16.29.2. Учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

16.29.3. Мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска.

16.29.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совету директоров.

16.29.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска.

16.29.6. Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском.

16.29.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском.

16.29.8. Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском.

16.29.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

16.29.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

16.29.11. 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).

16.29.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

16.29.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

16.29.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

16.29.15. Функциональное руководство деятельностью Контролеров филиалов (комплаенс-контролеров).

16.29.16. Методологическая поддержка подразделений (филиалов) Банка по вопросам соблюдения законов и подзаконных нормативных актов, общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров Российской Федерации, обычаев делового оборота и иных требований, обязательных для исполнения Банком (в том числе кодексов поведения профессиональных объединений, листинговых требования бирж), а также внутренних нормативных документов Банка.

16.29.17. Участие в качестве обязательного эксперта в разработке и согласовании внутренних нормативных документов Банка.

16.29.18. Осуществление иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.

16.30. На Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) по решению Председателя Правления могут быть возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и/или осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, по решению Совета директоров – функции контролера специализированного депозитария Банка.

16.31. Контролер филиала (комплаенс-контролер) - сотрудник филиала, и выполняющий функции представителя службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в филиале Банка, административно подчиняющийся управляющему филиалом Банка, а функционально - руководителю службы внутреннего контроля (комплаенс-службы). Контролер филиала назначается руководителем филиала по предварительному согласованию с руководителем Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).

16.32. Деятельность Контролера филиала (комплаенс-контролера) направлена на

достижение целей, выполнение задач и осуществление функций, относящихся к целям, задачам, и функциям Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе).

16.33. В Банке создается Служба управления рисками, состоящая из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. К функциям управления рисками относятся выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность независимо от подразделений и должностных лиц, выполняющих функции, связанные с принятием рисков.

16.34. Руководитель и работники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

16.35. Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

16.36. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Функции подразделений, входящих в Службу управления рисками, определяются внутренними документами Банка.

16.37. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения и об освобождении их от должности - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **Статья 17. Реорганизация и ликвидация Банка**

17.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других законов и нормативных актов Банка России.

17.2. Банк может быть ликвидирован или реорганизован по решению Общего собрания акционеров.

Иные основания реорганизации и ликвидации Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

17.5. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

17.7. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния,

присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Особенности реорганизации Банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определены нормативными актами Банка России.

17.8. При наличии правопреемника документы Банка передаются ему в установленном порядке.

В случае отсутствия правопреемника документы по личному составу передаются на хранение в соответствующий государственный архив.

Вопрос о хранении остальных документов решается акционерами и ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.9. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

## **Статья 18. Документы Банка**

18.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии и коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- заключения Ревизионной комиссии и аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания

акционеров, Совета директоров, исполнительных органов управления Банком, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

18.2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1. Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

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

Документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.4. Информация о Банке предоставляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

18.5. 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.

#### **Статья 19. Внесение изменений и дополнений в Устав**

19.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Изменения и дополнения в Устав или Устав в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

**Председатель Правления  
«Газпромбанк» (Акционерное общество)**



**А.И. Акимов**

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 46 (Сорок шесть) листа (ов).  
Председатель Правления Банка ГПБ (АО)

А.И. Акимов

22.01.18 2016 г.

