

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Центрального банка
Российской Федерации

ВАСИЦОВ
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« 4 » 20 18 года



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« » 2018 года

М.П.

Управление ФНС России
по г. Москве

7 МАЙ 2018

Главный государственный
налоговый инспектор
ФНС России по г. Москве

Подпись

С.В. Дыкунов

УСТАВ

Акционерного коммерческого банка
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)



УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного акционера
от 21.03.2018 № 3/2018

город Москва
2018 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

1.2. Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров (протокол № 16 от 01 июля 1995 года, протокол № 19 от 11 октября 1995 года) с наименованием акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Российский капитал» (товарищество с ограниченной ответственностью) и является правопреемником реорганизованного банка в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами. В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 26 от 27 мая 1996 года) наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (АКБ «Российский капитал»). В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 5 от 14 июня 2002 года) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 18 апреля 2011 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Пензенский Губернский банк «Тарханы» (ОАО «Губернский банк «Тарханы»)) (протокол № 1 от 18 января 2011 года) Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Пензенский Губернский банк «Тарханы» (ОАО «Губернский банк «Тарханы»)) и является правопреемником (ОАО «Губернский банк «Тарханы»)) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 25 января 2012 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества коммерческого банка «Потенциал» ОАО «ПотенциалБанк» (протокол № 2 от 1 ноября 2011 года) Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества коммерческого банка «Потенциал», ОАО «ПотенциалБанк» и является правопреемником ОАО «ПотенциалБанк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от «29» октября 2014 года) и решением временной администрации Открытого акционерного общества коммерческого банка «Эллипс банк» ОАО КБ «Эллипс банк» (решение № 8 от «23» мая 2014 года) Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества коммерческого банка «Эллипс банк» ОАО КБ «Эллипс банк» и является правопреемником ОАО КБ «Эллипс банк» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 29 октября 2014 года) наименования Банка приведены в соответствие с

действующим законодательством и изменены на: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

В соответствии с решением единственного акционера Банка (решение №3/2018 от 21 марта 2018 года) наименование Банка изменено на: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество),
сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK «ROSSIYSKY CAPITAL» (Joint stock company).

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Изменение фирменного наименования Банка осуществляется путем внесения изменений в настоящий Устав. Решение о внесении изменений в настоящий Устав, связанных с изменением фирменного наименования Банка, принимается Общим Собранием акционеров Банка после получения заключения от Банка России о возможности использования предполагаемого нового фирменного наименования Банка.

1.4. Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.5. Банк является коммерческой организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации (далее – законодательство Российской Федерации) и настоящим Уставом.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, другие средства визуальной идентификации.

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

1.8. Банк является непубличным акционерным обществом.

Акционерами Банка могут являться юридические и физические лица, владеющие акциями Банка.

Нерезиденты могут быть акционерами Банка с учетом требований, предусмотренных федеральными законами и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Число акционеров Банка не ограничено.

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

1.10. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: 121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2.2. На основании лицензии, выданной Банком России, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 2.2. настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

2.3. 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.

Банк также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договорам с физическими и юридическими лицами.

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

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

2.6. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

2.7. Банк в соответствии с ч. 6 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

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

3.2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

3.4. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

3.6. Банк вправе в установленном порядке создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за рубежом.

3.7. Создание филиалов и представительств за пределами Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

3.8. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и совершающее от его имени все или часть банковских операций на территории Российской Федерации и за ее пределами, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку. Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

3.9. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка на основании положений, утверждаемых Банком. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Банка выдает Председатель Правления.

3.10. Дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с требованиями Банка России и законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним, устанавливаются законом.

3.11. Дочерние общества не отвечают по долгам Банка, если иное не установлено законом или договором. Банк несет солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам дочернего общества лишь в случаях, прямо установленных законом или договором.

3.12. Банк обязан возместить убытки дочернего общества, причиненные по его вине в случаях, установленных законом.

3.13. Банк самостоятельно планирует свою деятельность.

3.14. Банк имеет право:

- выпускать и размещать ценные бумаги в порядке, установленном правовыми актами;
- приобретать и отчуждать ценные бумаги, находящиеся в обращении;
- участвовать в ассоциациях, союзах и других объединениях, в том числе кредитных организаций;
- проводить операции на валютных и фондовых биржах в порядке, установленном законодательством и биржевыми правилами;

- участвовать в деятельности и сотрудничать в другой форме с международными организациями в соответствии с действующим законодательством;
- в соответствии с законодательством Российской Федерации участвовать в создании союзов и ассоциаций, не преследующих своей целью извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций, а также в образовании банковских групп и/или банковских холдингов;
- осуществлять иные права и нести другие обязанности в порядке, устанавливаемом законодательством.

4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ И ДРУГИХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

4.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 58 041 038 852 (пятьдесят восемь миллиардов сорок один миллион тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят два) рубля 81 копейка и разделен на 15 993 941 314 213 858 888 (пятнадцать квинтиллионов девятьсот девяносто три квадриллиона девятьсот сорок один триллион триста четырнадцать миллиардов двести тринадцать миллионов восемьсот пятьдесят восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля каждая. Форма выпуска обыкновенных именных акций бездокументарная.

4.2. Все акции Банка являются именованными, бездокументарными. Банк вправе размещать обыкновенные и привилегированные акции.

Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 25 000 000 000 000 000 000 (двадцать пять квинтиллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля каждая (объявленные обыкновенные акции).

4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций посредством подписки.

Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации.

Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, если иное не установлено федеральными законами.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях,

необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.4. Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплаты акций, в том числе освобождение от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.5. Сроки и порядок оплаты размещаемых дополнительных акций определяются решением об их размещении.

4.6. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций Банка и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров Банка, если при этом акционеры Банка имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка соответствующей категории (типа).

4.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Объем и порядок выпуска облигаций определяются Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

4.9. 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.

4.10. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами и иным имуществом с учетом установленных Банком России предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также перечня видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

4.11. По решению Общего собрания акционеров уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

4.12. Для формирования уставного капитала Банка не могут использоваться привлеченные денежные средства.

4.13. Банк вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал как путем уменьшения номинальной стоимости акций, так и путем сокращения их общего количества за счет приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.14. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить уставной капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.15. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан объявить об уменьшении уставного капитала.

4.16. Банк вправе приобретать размещаемые им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при приобретении.

4.17. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров. Приобретенные по указанным в настоящем пункте основаниям акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды.

4.18. Оплата акций при приобретении их Банком может осуществляться деньгами и иным имуществом.

4.19. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Банком принадлежащих им акций. Выкуп акций Банка осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.20. Решением Общего собрания акционеров Банка на акционеров Банка может быть возложена обязанность по внесению вкладов в имущество Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

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

5.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

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

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

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

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);

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

- требовать исключения другого акционера из 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 настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.3. Акционеры обязаны:

- оплатить приобретаемые ими акции в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации. Общее собрание акционеров Банка вправе начислять акционеру дивиденды лишь с момента полной оплаты стоимости всех заявленных акций;

- соблюдать требования Устава Банка и выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;

- не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне;

- 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;

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

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

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5.4. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. .

5.5. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистратор).

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

5.7. Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан известить об этом Банк. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Акционер Банка имеет преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене их предложения третьему лицу.

В случае отчуждения акций Банка по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций может быть реализовано акционером по цене, соответствующей рыночной стоимости отчуждаемого пакета акций Банка, определенной независимым оценщиком по состоянию не ранее чем за два месяца отстоящую от даты извещения Банка.

Преимущественное право акционера может быть реализовано в течение одного месяца с даты получения Банком извещения отчуждающего акционера о намерении передать акции по возмездной сделке третьему лицу и условиях такой передачи, включая вид сделки и ее цену (рыночную стоимость отчуждаемых акций). Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров общества получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

В случае если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право на приобретение отчуждаемых по возмездным сделкам акций, преимущественное право на приобретение отчуждаемых акций возникает у Банка.

Преимущественное право Банка может быть реализовано по решению Совета директоров Банка в течение одного месяца с даты окончания срока действия преимущественного права акционеров Банка или с даты получения Банком письменного отказа всех акционеров от реализации их преимущественного права. Срок осуществления преимущественного права Банка прекращается, если до его истечения Советом директоров Банка принято решение об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению финансовой надежности Банка.

6.2. 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.

6.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и

арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Один раз в год Банк проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

7.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением Банка).

7.4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня года, следующего за отчетным годом. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания акционеров и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

7.5. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

7.5.2. Реорганизация Банка.

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

7.5.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

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

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

7.5.7. Размещение дополнительных акций посредством закрытой подписки, конвертации, распределения среди акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

7.5.8. 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.

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

7.5.10. Утверждение аудиторской организации Банка.

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

7.5.12. 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.

7.5.13. Рассмотрение результатов оценки работы Совета директоров.

7.5.14. Дробление и консолидация акций.

7.5.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава.

7.5.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.5.17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.5.18. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

7.5.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров), положений о вознаграждениях членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка.

7.5.20. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

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

7.6. Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» их решение относится к компетенции Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

7.7. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

7.9. Решения по вопросам, указанным в п.п.7.5.1-7.5.3, 7.5.5, 7.5.8 (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 7.5.7 (по вопросам размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, размещения посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), 7.5.16, 7.5.17 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.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в голосовании.

Решения Общего собрания акционеров по всем остальным вопросам, поставленным на голосование, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7.5.2, 7.5.6, 7.5.8 (по вопросу уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций), 7.5.11, 7.5.16 – 7.5.19 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

7.10. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 7.5.2, 7.5.6, 7.5.8, 7.5.14 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента:

- государственной регистрации одного из обществ, созданных путем реорганизации общества в форме разделения, - для решения Общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме разделения;

- внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого общества - для решения Общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме присоединения;

- государственной регистрации юридического лица, созданного путем реорганизации Банка, - для решения Общего собрания акционеров о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или преобразования;

- государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг - для решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо решения Общего собрания акционеров о дроблении или консолидации акций;

приобретения хотя бы одной акции - для решения Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения Банком части собственных акций в целях сокращения их общего количества либо путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

7.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, за исключением случаев, когда Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» предусмотрен иной срок.

В сроки, установленные абзацем первым настоящего пункта сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись либо путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

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

Порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка в решении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

7.12. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе Внеочередного и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7.13. При подготовке к проведению Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме не меньшем, чем предусмотрено законом.

7.14. 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, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 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, в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся 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, а также иные сведения о нем, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, 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.

7.15. Порядок ведения Общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением «Об Общем собрании акционеров Банка».

Исполнение функций счетной комиссии осуществляется лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования и выполняет другие функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия – член Совета директоров, на которого решением Совета директоров возложены функции председательствующего.

На каждом собрании присутствует секретарь, который осуществляет ведение протокола Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

7.18. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается и проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

7.19. В случае, если в течение установленного Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

7.20. В случае если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, или принято решение об отказе от его созыва, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

7.21. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

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

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

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

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования.

7.22. Голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования. Если число акционеров - владельцев голосующих акций Банка будет 50 и более, голосование должно осуществляться только бюллетенями для голосования.

Форма и текст бюллетеня утверждаются Советом директоров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

7.23. 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. Общее собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования, если повестка дня собрания включает вопросы, по которым законодательством Российской Федерации установлен иной порядок принятия решений.

7.24. Порядок проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляются только бюллетенями для голосования.

7.25. Принятые Общим собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии, или путем нотариального удостоверения. По итогам голосования лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка и выполняющее функции счетной комиссии, составляет протокол об итогах голосования, подписываемый уполномоченными лицами. Протокол об итогах голосования составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

7.26. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров составляется протокол Общего собрания акционеров, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров; председатель и секретарь Общего собрания акционеров, повестка дня Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим собранием акционеров, иная информация в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.27. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований закона, иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

8.1. Совет директоров Банка решает вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

8.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

8.2.1. Определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности, в том числе в части развития деятельности группы Банка, рассмотрение отчетов об их реализации, включая утверждение документов планирования (стратегий развития, долгосрочных программ развития, бизнес-планов (за исключением бизнес-планов, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства)), инвестиционных программ и проектов.

8.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке.

8.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

8.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

8.2.5. Утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

8.2.6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые по условиям их размещения не могут быть конвертированы в акции Банка.

8.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, включая облигации, которые не конвертируются в акции Банка, в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом.

8.2.8. Приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.2.9. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; рассмотрение кандидатур на должности членов Правления, Главного бухгалтера Банка, а также лиц, на которых возлагаются отдельные функции вышеперечисленных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка.

8.2.10. Утверждение условий трудовых договоров с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, включая условия о вознаграждениях и компенсациях.

8.2.11. Принятие решения о страховании ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных должностных лиц Банка.

8.2.12. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

8.2.13. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

8.2.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, рекомендации по распределению прибыли (убытков) Банка.

8.2.15. Использование резервного и иных фондов Банка.

8.2.16. Утверждение внутренних документов Банка, в том числе внутренние документы по управлению непрофильными активами (программа, реестр, план деятельности по реализации непрофильных активов) положение о корпоративном секретаре Банка, внутренние документы в области организации системы управления рисками, организации системы внутреннего контроля, в области комплаенс и дивидендной политики, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов.

8.2.17. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг, а также принятие решения о внесении (утверждении) изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска ценных бумаг Банка, утверждение отчетов об итогах погашения акций, приобретенных Банком с целью уменьшения уставного капитала Банка, утверждение отчетов об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

8.2.18. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

8.2.19. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, кроме случаев, указанных в п. 7.5.18 настоящего Устава. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ, и иные сделки, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности.

8.2.20. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

8.2.21. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в случаях, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава.

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

8.2.23. Создание и прекращение деятельности комитетов Совета директоров, определение их количественного и персонального состава, прекращение полномочий членов комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров.

8.2.24. Принятие решения о вынесении на утверждение общего собрания акционеров Банка внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров), кодекса корпоративного управления Банка, положений о вознаграждениях членов Совета директоров и компенсации расходов, связанных с выполнением ими функций членов совета директоров Банка.

8.2.25. Утверждение и изменение среднесрочного и ежегодного финансового плана (бюджета) Банка, а также отчета о его выполнении.

8.2.26. Одобрение следующих существенных сделок Банка (нескольких взаимосвязанных сделок), не являющихся сделками с заинтересованностью и крупными сделками, а также сделками, совершаемыми в рамках утвержденных стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка:

а) сделка (взаимосвязанные сделки), предметом которой (которых) является имущество, стоимость которого превышает предельную величину, определенную решением Совета директоров Банка; или

б) сделка (взаимосвязанные сделки), цена которой (которых) превышает предельную величину, определенную решением Совета директоров Банка и которая:

- представляет собой выдачу банковской гарантии, поручительство, выдачу векселя, индоссамент или аваль по векселю, открытие аккредитива или иную документарную операцию;

- связана с размещением денежных средств Банка или привлечением Банком денежных средств;

- направлена на приобретение паев в паевых инвестиционных фондах;

- представляет собой договор репо, как такой договор определен Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или иную аналогичную по сути сделку; или

- не является банковской операцией.

8.2.27. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля. Регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

8.2.28. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, структурным подразделением, осуществляющим внутренний аудит, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

8.2.29. Утверждение положения о структурном подразделении, осуществляющем внутренний аудит, определение его структуры и численности и фонда оплаты труда. Утверждение иных внутренних документов в области внутреннего аудита.

Рассмотрение отчетов и предложений структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, по результатам проведенных проверок, отчетов о выполнении планов проверок, отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных структурным подразделением, осуществляющим внутренний аудит.

Утверждение размера вознаграждения руководителя подразделения внутреннего аудита.

Рассмотрение фактов ограничения полномочий и/или бюджета подразделения внутреннего аудита, способных негативно повлиять на исполнение функций внутреннего аудита. Рассмотрение результатов независимой оценки качества деятельности внутреннего аудита.

8.2.30. Утверждение на должность / принятие решения об освобождении от должности руководителя структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, утверждение планов работы и бюджета структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит.

8.2.31. Утверждение бюджета (размера) оплаты услуг, привлекаемых к работе Ревизионной комиссии Банка экспертов и консультантов.

8.2.32. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

8.2.33. Рассмотрение бизнес-планов Банка, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов.

8.2.34. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка. Формирование комитетов Совета директоров и утверждение положений о них

8.2.35. Участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, отчета об уровне принимаемых Банком и группой Банка рисков и иных отчетов Банка.

8.2.36. Определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и группе Банка и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России.

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

8.2.38. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в области управления рисками.

8.2.39. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

8.2.40. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

8.2.41. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Закона о Банке России), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

8.2.42. Проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

8.2.43. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

8.2.44. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля Банка 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) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

8.2.45. Решение вопроса о предоставлении согласия на совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций.

8.2.46. Утверждение финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2.47. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров, принятие мер по предотвращению и эффективному урегулированию корпоративных конфликтов.

8.2.48. Принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании

(по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.2.49. Утверждение положения Банка о закупках товаров, работ, услуг.

8.2.50. Одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) Банка, если отрицательная разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

8.2.51. Определение позиции Банка (представителей Банка) при голосовании на общем собрании акционеров (участников) и заседании совета директоров дочерних обществ группы Банка по вопросам ликвидации и реорганизации дочерних обществ, изменения размеров их уставных капиталов, их участия (изменения участия, прекращения участия) в других юридических лицах.

8.2.52. Одобрение установления и изменения лимита риска на клиента Банка / группу связанных клиентов на сумму, которая превышает предельную величину, определенную решением Совета директоров Банка.

8.2.53. Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

8.2.54. Рассмотрение ежеквартальных отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

8.2.55. Рассмотрение годового отчета ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

8.2.56. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

8.2.57. Утверждение стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка.

8.2.58. Определение предельной величины цены для целей одобрения существенных сделок Банка, установления и изменения лимита риска на клиента Банка / группу связанных клиентов.

8.2.59. Иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России, настоящим Уставом.

8.3. Совет директоров Банка, помимо вопросов, указанных в пункте 8.2 Устава, вправе рассматривать вопросы, вынесенные на рассмотрение Совета директоров Банка Правлением Банка или Председателем Правления Банка, не подлежащие обязательному рассмотрению Советом директоров Банка и (или) Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

8.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

8.6. Члены Совета директоров и кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

8.7. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров. Избрание осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Выборы членов Совета директоров производятся кумулятивным голосованием.

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

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

8.9. Полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров Банка.

8.10. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

8.11. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться Председателем Совета директоров.

8.12. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председателем Совета директоров не может быть избран Председатель Правления Банка до сложения им своих полномочий Председателя Правления.

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

8.14. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, в порядке и размерах, устанавливаемых Общим собранием акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.15. Члены Совета директоров 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.

8.16. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, осуществляет иные функции, предусмотренные законом, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, в том числе функцию представительства интересов Банка во взаимоотношениях с акционерами, федеральными органами исполнительной власти, общественными, коммерческими и иными организациями, включая иностранные, а также в отношениях со средствами массовой информации, в рамках вопросов компетенции Совета директоров Банка и с учетом требований законодательства Российской Федерации о защите и неразглашении конфиденциальности информации.

8.17. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя, принимается простым большинством от числа членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

8.18. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по собственной инициативе, по требованию любого из членов Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка, Правления, Председателя

Правления, а также акционеров (акционера) - владельцев не менее 5 (пяти) процентов голосующих акций Банка.

8.19. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

8.20. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров Банка.

8.21. Заседание Совета директоров правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует не менее 3/4 избранных членов Совета директоров. При отсутствии кворума заседания Совета директоров Председатель Совета директоров обязан созвать повторное заседание Совета директоров с той же повесткой дня. При этом повторное заседание Совета директоров считается состоявшимся (имеет кворум), если на нем присутствуют или представили свои письменные мнения не менее половины избранных членов Совета директоров.

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

8.23. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением о Совете директоров принимается единогласно или квалифицированным большинством голосов при условии соблюдения кворума заседания.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии или о последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение о согласии или о последующем одобрении сделки в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», принимается большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в сделке, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу (кроме случаев, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава) должно приниматься Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

В случаях, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава, решение принимается большинством голосов всех членов Совета директоров.

Решение о предварительном одобрении существенных сделок принимается простым большинством голосов всех членов Совета директоров Банка.

8.24. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос Председателя Совета директоров является решающим.

8.25. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

8.26. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

9. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

9.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка).

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивают подготовку и проведение Общих собраний акционеров.

9.2. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом. Правление образуется Советом директоров в составе Председателя Правления Банка и членов Правления. Срок полномочий Председателя Правления и членов Правления определяется решением Совета директоров Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет. Количественный состав Правления определяется Советом директоров.

Председателем Правления Банка и членом Правления Банка могут быть лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидатуры на должность членов Правления Банка утверждаются большинством голосов членов Совета директоров Банка по предложению Председателя Правления Банка и назначаются на должности после согласования с Банком России.

Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается с согласия Совета директоров Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.3. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления и любого из членов Правления и расторгнуть с ним договор. Увольнение с должности, занимаемой членом Правления в Банке, влечет за собой прекращение его членства в Правлении, оформляемое протоколом Совета директоров Банка.

9.4. Председатель Правления Банка и Правление действуют на основании Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении и Председателе Правления Банка.

9.5. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка, а также договорами, заключаемым каждым из них с Банком. Договор

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

9.6. Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, принимает решения о совершении банковских операций и о заключении Банком сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, в том числе:

9.6.1. предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений, за исключением вопросов, указанных в п. п. 7.5.4, 7.5.9-7.5.10, 7.5.13, 8.2.2-8.2.4, 8.2.9-8.2.13, 8.2.23, 8.2.24 (в части в части положений о вознаграждении членов Совета директоров и компенсаций расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка), 8.2.28 (в части документов, подготовленных структурным подразделением, осуществляющим внутренний аудит), 8.2.29, 8.2.30, 8.2.34, 8.2.38, 8.2.42, 8.2.44;

9.6.2. принимает решения о создании и ликвидации филиалов, открытии представительств Банка и их закрытии, назначении руководителей филиалов Банка, заместителей руководителей филиалов Банка, руководителей представительств Банка и их заместителей, а также главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка и их заместителей;

9.6.3. принимает решения о назначении руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и других внутренних подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России);

9.6.4. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава;

9.6.5. организует разработку и принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах функций и задач Банка;

9.6.6. принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, условия, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

9.6.7. принимает решение об утверждении кредитной, депозитной, процентной, социальной и других политик Банка и осуществляет контроль за их исполнением;

9.6.8. устанавливает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждает тарифы, ставки, расценки, размеры комиссионных вознаграждений Банку по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, а также в пределах своей компетенции устанавливает лимиты осуществляемых структурными подразделениями Банка банковских операций и сделок;

9.6.9. утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке и группе Банка системы внутреннего контроля и системы управления рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;

9.6.10. утверждает иные внутренние документы в рамках своей компетенции, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления Банка;

9.6.11. обеспечивает подготовку и представление годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядка распределения прибыли (убытков) Банка, на рассмотрение и утверждение Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;

9.6.12. подготавливает предложения по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и представляет их Совету директоров;

9.6.13. утверждает перечень информации, относящейся к коммерческой тайне Банка, и устанавливает порядок работы с конфиденциальной информацией и информацией, составляющей банковскую тайну, устанавливает меры по обеспечению экономической и информационной безопасности Банка, защите конфиденциальной информации;

9.6.14. принимает решения о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества либо о признании качества обслуживания долга по ссудной задолженности хорошим в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России;

9.6.15. принимает решения о классификации требований к контрагентам Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности/резервов на возможные потери по прочим требованиям в соответствии с нормативными документами Банка России;

9.6.16. принимает решения о проведении процедуры закупки в закрытой форме или о закупке у единственного поставщика либо делегирует полномочия по принятию решений о проведении закупок иному коллегиальному органу Банка;

9.6.17. утверждает текущие планы деятельности («дорожные карты»);

9.6.18. устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в части внутреннего контроля, создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

9.6.19. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

9.6.20. рассматривает и решает другие основные вопросы текущей деятельности Банка, вынесенные на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления, а также исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных законодательством и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

Правление Банка в целях более эффективного управления отдельными направлениями текущей деятельности Банка, реализации задач и решения вопросов, входящих в его компетенцию, может создавать постоянно или временно действующие рабочие органы (комитеты, комиссии) Банка.

Состав, функции и полномочия постоянно действующих рабочих органов (комитетов) Банка определяется Правлением Банка, при этом Правление может передавать часть своих полномочий указанным органам (комитетам) в соответствии с целями их создания и задачами их деятельности.

9.7. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления, который председательствует на его заседаниях и подписывает протоколы заседания Правления Банка.

9.8. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, акционерам Банка по их требованию.

9.9. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины избранных членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления имеет один голос. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

9.10. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления назначается Советом директоров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для назначения членов Правления Банка. Лицо считается назначенным на должность Председателя Правления, если за него проголосовало большинство присутствовавших на заседании членов Совета директоров.

9.11. Председатель Правления может быть избран из числа акционеров (представителей акционеров), либо Председателем Правления может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства членов Совета директоров, необходимыми профессиональными качествами и опытом.

9.12. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

9.13. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия.

9.14. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законом, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, положениями о Правлении, о Председателе Правления Банка, а также договором, заключаемым Председателем Правления с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

9.15. Совет директоров вправе в любой момент досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и расторгнуть с ним договор. Решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка считается принятым, если за него проголосовало более половины от присутствовавших на заседании членов Совета директоров.

9.16. Председатель Правления Банка:

9.16.1. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;

9.16.2. подписывает от имени Банка договоры, контракты, другие документы по всей текущей деятельности Банка;

9.16.3. представляет интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;

9.16.4. утверждает организационную структуру Банка, филиалов и представительств Банка, принимает решения о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, осуществляет общее руководство филиалами и представительствами Банка; утверждает

положения о филиалах и представительствах Банка; принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних подразделений Банка (филиала Банка), предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает положения о них, утверждает организационные структуры кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка и других внутренних подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает положения о них; принимает решения о переподчинении внутреннего структурного подразделения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, Банку (его другому филиалу);

9.16.5. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;

9.16.6. определяет порядок и процедуры предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;

9.16.7. обладает правом подписи на денежно-расчетных и других финансовых документах Банка;

9.16.8. утверждает руководителя и штатное расписание службы внутреннего контроля;

9.16.9. утверждает руководителя и штатное расписание службы управления рисками;

9.16.10. определяет порядок и процедуры предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;

9.16.11. утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств Банка;

9.16.12. утверждает должностные инструкции работников Банка, в том числе руководителей и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка (за исключением должностных инструкций иных работников филиалов и представительств Банка);

9.16.13. утверждает условия и порядок оплаты труда работников Банка, их премирования, осуществления иных стимулирующих и компенсационных выплат работникам Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, рассматривает и решает другие кадровые вопросы в рамках утвержденной в Банке кадровой политики;

9.16.14. принимает решения, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

9.16.15. принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, доплаты, надбавки, компенсации, премирует работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания;

9.16.16. открывает и закрывает в банках корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте, а также другие счета Банка;

9.16.17. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, утверждает учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения и иные внутренние документы Банка, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке;

9.16.18. рассматривает материалы ревизий и проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка,

9.16.19. согласовывает тарифы дочерних кредитных организаций банковской группы Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставок комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов, размеров процентных ставок по кредитам и вкладам;

9.16.20. согласовывает внутренние нормативные документы 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;

9.16.21. утверждает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, принимает решения о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Банка в случаях, когда возможность их досрочного погашения предусмотрена решением о выпуске (дополнительном выпуске) таких облигаций, утвержденным Советом директоров, а также в случае погашения приобретенных Банком собственных облигаций;

9.16.22. утверждает документы, содержащих условия отдельных выпусков облигаций в рамках программ облигаций, определяет размер процента (купона) по облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут меняться в зависимости от усмотрения Банка, определяет цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

9.16.23. создает коллегиальные рабочие органы при Председателе Правления Банка и утверждает положения о них;

9.16.24. утверждает правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9.16.25. устанавливает ответственность за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9.16.26. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и обеспечивает контроль за их исполнением;

9.16.27. организует проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

9.16.28. распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

9.16.29. обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

9.16.30. обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

9.16.31. исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных законом и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

9.17. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет один из членов Правления или заместителей Председателя Правления Банка на основании соответствующего приказа Председателя Правления Банка или соответствующего решения Совета директоров Банка.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

10.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Количественный состав Ревизионной комиссии составляет не более 5 (пяти) членов.

10.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии.

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

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

10.4. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью) процентами голосующих акций Банка.

10.5. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Банка.

10.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

10.7. Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

10.8. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия и аудиторская организация Банка составляют заключения.

11. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

11.1. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

11.2. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- 1) органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) главный бухгалтер (его заместители);
- 4) руководители (его заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- 5) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, службу

внутреннего контроля, службу управления рисками, ответственного сотрудника и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и другие структурные подразделения (ответственных сотрудников).

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 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 осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

11.3. Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о подразделении внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров.

Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует на постоянной основе.

Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, подотчетен Совету директоров Банка. Решение об утверждении руководителя указанного структурного подразделения Банка принимается Советом директоров. Руководитель структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, не может одновременно осуществлять руководство другими подразделениями Банка.

Руководитель структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, не реже двух раз в год представляет Совету директоров Банка отчеты о выполнении планов работ, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, и раскрывает эту информацию исполнительным органам Банка.

Качество деятельности подразделения, осуществляющего внутренний аудит, подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

Структурному подразделению Банка, осуществляющему внутренний аудит, предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка способами (методами), определяемыми внутренними документами Банка, включая проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в

соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники подразделения, осуществляющего внутренний аудит, имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

11.4. Служба внутреннего контроля создается в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, и действует на основании положения о структурном подразделении, осуществляющем функции службы внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка, и других внутренних документов Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия на осуществление проверок в целях выявления регуляторных рисков, направление руководителям структурных подразделений рекомендаций по управлению рисками, участие в разработке внутренних документов по управлению рисками и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, Положением о структурном подразделении, осуществляющем функции службы внутреннего контроля Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Председателем Правления в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о структурном подразделении, осуществляющем функции службы внутреннего контроля Банка, и другими внутренними документами Банка.

11.5. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее –

ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

В Банке разрабатываются правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с целью соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Для обеспечения реализации Банком правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ назначается ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, которое при назначении и в течение всего периода осуществления функций должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.

Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка и независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Права и обязанности ответственного сотрудника Банка по ПОД/ФТ определяются внутренними документами Банка.

К полномочиям ответственного сотрудника по ПОД/ФТ относится осуществление следующих функций:

- организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления правил внутреннего контроля;
- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля;
- организация представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обеспечение обоснованности принятия решения по сообщениям об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо по необычным операциям (сделкам) клиента;
- соблюдение режим конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о принимаемых мерах в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение организации обучения работников Банка в области ПОД/ФТ;
- иные полномочия в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Для обеспечения реализации Банком требований законодательства по ПОД/ФТ в Банке формируется структурное подразделение по ПОД/ФТ, возглавляемое ответственным сотрудником Банка по ПОД/ФТ.

Работники структурного подразделения по ПОД/ФТ ответственны за соблюдение Правил и реализацию программ их осуществления.

11.6. Служба управления рисками действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, настоящего Устава, Положения о структурном подразделении, осуществляющем функции службы управления рисками Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка, и других внутренних документов Банка.

Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководитель службы управления рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и

требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководитель службы управления рисками подотчетен Председателю Правления Банка. Службе управления рисками предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Положением о структурном подразделении, осуществляющем функции управления рисками Банка и другими внутренними документами Банка.

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.

11.7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, о рекламе, правовых актов в сфере финансовых рынков.

Ответственный сотрудник (руководитель структурного подразделения) назначается на должность Председателем Правления Банка. Контроль за деятельностью контролера осуществляет Совет директоров Банка.

12. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России. Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.2. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.3. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

12.5. Председатель Правления и главный бухгалтер Банка несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

12.6. Все финансовые и бухгалтерские документы должны иметь две подписи - Председателя Правления и главного бухгалтера или лиц, надлежащим образом уполномоченных от имени Банка, если иное не установлено законом.

12.7. Банк обязан раскрывать информацию о Банке, раскрытие которой предусмотрено законодательством Российской Федерации, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими нормативными актами Банка России.

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

12.9. Организацию документооборота в Банке осуществляет Председатель Правления. Банк хранит свои документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа.

12.10. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.

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

13.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка может перечисляться в резервный фонд, направляться на формирование иных фондов Банка или распределяться между акционерами в виде дивидендов, а также направляться на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Решение о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года должно быть принято не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка,
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов,
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

13.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

13.6. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 (Пяти) процентов от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Банк вправе ежеквартально в течение отчетного года производить отчисления в резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли, определенной по итогам квартала. В этом случае общая сумма отчислений, произведенных в течение года, утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

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

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

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

14. Особый порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сделок с заинтересованностью)

14.1. Сделками с заинтересованностью являются сделки, признаваемые таковыми в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение, за исключением сделок, предусмотренных статьей 14 настоящего Устава.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, за исключением сделок, предусмотренных статьями 14 настоящего Устава. Акционер - владелец голосующих акций Банка вправе требовать получения согласия на совершение сделки с заинтересованностью, требующей получения согласия Общего собрания акционеров на ее совершение в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», независимо от его признания лицом, имеющим заинтересованность в совершении такой сделки.

Лица, признаваемые в соответствии с законодательством заинтересованными в совершении Банком сделки, обязаны своевременно доводить до сведения Общества информацию, предусмотренную законодательством.

14.2. В Банке действует особый, отличный от установленного главой XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», порядок одобрения сделок с заинтересованностью, совершаемых между Банком и единым институтом развития в жилищной сфере или организациями единого института развития в жилищной сфере, предметом которых является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет не более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату. Перечень организаций единого института развития в жилищной сфере определяется в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

14.3. Сделки с заинтересованностью, совершаемые между Банком и единым институтом развития в жилищной сфере или организациями единого института развития в

жилищной сфере, предметом которых является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет не более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, одобряются в следующем особом порядке:

14.3.1. На сделки с заинтересованностью (несколько взаимосвязанных сделок) между Банком и единым институтом развития в жилищной сфере или организациями единого института развития в жилищной сфере, предметом которых является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет от 25 (не включительно) до 50 (включительно) процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, должно быть получено согласие или последующее одобрение Совета директоров Банка.

14.3.2. На сделки с заинтересованностью (несколько взаимосвязанных сделок) между Банком и единым институтом развития в жилищной сфере или организациями единого института развития в жилищной сфере, предметом которых является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет от 5 (не включительно) до 25 (включительно) процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, должно быть получено согласие или последующее одобрение Правления Банка.

14.3.3. Сделки с заинтересованностью (несколько взаимосвязанных сделок) между Банком и единым институтом развития в жилищной сфере или организациями единого института развития в жилищной сфере, предметом которых является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет до 5 (включительно) процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, совершаются без получения согласий или последующих одобрений.

14.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

15. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

15.1. Банк может быть добровольно реорганизован по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк будет вправе реорганизоваться в указанных формах. При реорганизации, влекущей прекращение деятельности Банка в результате ликвидации, вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Банка.

15.2. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения пер по

предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

15.3. Банк может быть ликвидирован добровольно на основании решения Общего собрания акционеров либо по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

В случае добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров устанавливает порядок и сроки ликвидации Банка и по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

15.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка, в том числе – по представлению Банка в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются Председателем и Секретарем.

15.6. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с кредиторами, должниками Банка и с акционерами, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Банка доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

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

15.7. Ликвидация Банка считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.8. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Банка.

**Председатель
Совета директоров**



М.В. Кузовлев

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью
41 (сорок один) лист.

Председатель Совета директоров
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)




Кузовлев Михаил Валерьевич

«26» апреля 2018 г.