

СОГЛАСОВАНО:

**Первый**

Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« 3 » августа 2018 года

М.П.

Управление ФНС России  
по г. Москве

15 АВГ 2018

Главный государственный  
налоговый инспектор  
УФНС России по г. Москве  
Подпись: *С.В. Дыкунова*



## УСТАВ

**Банка СОЮЗ (акционерное общество)**

**Банк СОЮЗ (АО)**

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием

Протокол № 82

от «28» июня 2018 года

г. Москва, 2018 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания от 04 декабря 1992 г. (Протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛИНА-МОСКВА».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 10 апреля 1994 г. (Протокол № 8) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛИНА-МОСКВА» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 марта 1996 г. (Протокол № 19) наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛИНА-МОСКВА» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ «АЛИНА-МОСКВА».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 января 1999 г. (Протокол № 30) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество) АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 апреля 2002 г. (Протокол № 37) сокращенное наименование Банка изменено на ОАО АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ».

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 20 января 2003 г. (Протокол № 41), решением Внеочередного общего собрания акционеров Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Автогазбанк» от 15 января 2003 г. (Протокол №1), решением Внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Сибирский региональный коммерческий банк» от 17 января 2003 г. (Протокол № 29) и решением Внеочередного общего собрания участников Коммерческого банка «Народный банк сбережений» (общество с ограниченной ответственностью) от 27 февраля 2003 г. (Протокол № 46) к Банку присоединены Открытое Акционерное Общество «Акционерный Коммерческий Банк Автогазбанк», Открытое акционерное общество «Сибирский региональный коммерческий банк», Коммерческий банк «Народный банк сбережений» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк является правопреемником всех прав и обязательств в отношении всех кредиторов и должников Открытого Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Автогазбанк», Открытого акционерного общества «Сибирский региональный коммерческий банк», Коммерческого банка «Народный банк сбережений» (общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 11 ноября 2003 г. (Протокол № 44) наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 г. (Протокол № 74) наименования Банка изменены на Банк СОЮЗ (акционерное общество) Банк СОЮЗ (АО).

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров от 20 июня 2017 г. (Протокол № 80) утверждена новая редакция Устава Банка СОЮЗ (АО).

**1.2.** Полное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:

Банк СОЮЗ (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

Joint-stock company «Bank SOYUZ».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

Bank SOYUZ.

**1.3.** Место нахождения Банка: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1.

**1.4.** Организационно – правовая форма Банка: акционерное общество.

**1.5.** Срок деятельности Банка: не ограничен.

**1.6.** Банк имеет следующие филиалы:

Санкт-Петербургский филиал: Российская Федерация, 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, литер А;

Нижегородский региональный центр – филиал: Российская Федерация, 603004, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1;

Иркутский региональный центр – филиал: Российская Федерация, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 99а;

Екатеринбургский филиал: Российская Федерация, 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37;

Краснодарский филиал: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, Западный округ, ул. Раппиневская, д. 89;

Красноярский филиал: Российская Федерация, 660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 100;

Самарский филиал: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75.

## **2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА**

**2.1.** Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**2.2.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации Банка.

**2.3.** Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**2.4.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

**2.5.** Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

**2.6.** Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

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

**2.9.** Банк вправе участвовать в уставном капитале других акционерных обществ и иных хозяйствующих субъектов, учреждать и иметь дочерние и зависимые общества, а также создавать иные юридические лица в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами.

**2.10.** Банк вправе создавать свои филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с момента уведомления Банка России.

Если Банк является банком с универсальной лицензией и соответствует требованиям Банка России, он вправе с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы Банка и после уведомления Банка России представительства Банка.

Если Банк является банком с универсальной лицензией и соответствует требованиям Банка России, он вправе с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Наблюдательным советом Банка.

### **3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ**

**3.1.** Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

**3.2.** Основным видом деятельности Банка является банковская деятельность.

**3.3.** Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на осуществление банковских операций совершать 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 настоящего пункта 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).

**3.4.** Банк помимо перечисленных в пункте 3.3 настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Банку запрещено 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и

клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

**3.5.** В соответствии с лицензией 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 специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.6.** Банк имеет права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых иных видов деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательством Российской Федерации, Банк вправе заниматься только при наличии у него соответствующей лицензии (разрешения).

**3.7.** Банк предоставляет информацию по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ИМУЩЕСТВО БАНКА**

**4.1.** Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных его акционерами, и составляет 5 215 970 000 (Пять миллиардов двести пятнадцать миллионов девятьсот семьдесят тысяч) рублей.

**4.2.** Уставный капитал Банка разделен на 21 421 972 620 493 000 000 (Двадцать один квинтиллион четыреста двадцать один квадриллион девятьсот семьдесят два триллиона шестьсот двадцать миллиардов четыреста девяносто три миллиона) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая (размещенные акции).

**4.3.** Все размещенные акции Банка являются именными и выпущены в бездокументарной форме.

**4.4.** Одна обыкновенная акция дает право на 1 (Один) голос на Общем собрании акционеров Банка, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционерам одинаковый объем прав.

**4.5.** Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям именные обыкновенные акции в количестве 40 182 980 891 827 990 700 (Сорок квинтиллионов сто восемьдесят два квадриллиона девятьсот восемьдесят триллионов восемьсот девяносто один миллиард восемьсот двадцать семь миллионов девятьсот девяносто тысяч семьсот) штук номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая (объявленные акции). Указанные акции при их размещении предоставляют акционерам права, указанные в разделе 5 настоящего Устава.

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

**4.7.** Внесение изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала и зарегистрированного Отчета об итогах выпуска акций.

Внесение изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала и зарегистрированного Отчета об итогах выпуска акций.

**4.8.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем:

уменьшения номинальной стоимости акций Банка;  
сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения и погашения части акций.

**4.9.** Банк вправе приобретать размещенные им акции на основании:  
решения Общего собрания акционеров Банка об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества;  
решения Наблюдательного совета Банка в иных случаях, при условии, что номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит не менее 90 (Девяноста) процентов от уставного капитала Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ**

**5.1.** Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

**5.1.1.** участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

**5.1.2.** реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на Общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;

**5.1.3.** отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.

**5.1.4.** в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

**5.1.5.** получать дивиденды по принадлежащим им акциям;

**5.1.6.** получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

**5.1.7.** обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

**5.1.8.** вносить предложения в повестку дня Годового общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

**5.1.9.** требовать созыва Внеочередного общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

**5.1.10.** требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

**5.1.11.** в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», реализовывать 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);

**5.1.12.** требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

**5.1.13.** оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

**5.1.14.** требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельности и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом;

**5.1.15.** осуществлять другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**5.2.** Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка обязаны:

**5.2.1.** участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством и (или) настоящим Уставом;

**5.2.2.** не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

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

**5.2.4.** не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

**5.2.6.** нести другие обязанности, предусмотренные законодательством или настоящим Уставом.

## **6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**6.1.** Банк обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

## **7. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

**7.1.** Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, в том числе, конвертируемые в акции Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, с учетом ограничений, установленных пунктами 3 и 4 статьи 39 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

## **8. ФОНДЫ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

**8.1.** В Банке создается Резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

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

**8.3.** Резервный фонд не может быть использован для других целей.

**8.4.** По решению Общего собрания акционеров в Банке могут создаваться иные фонды (резервы), если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

**8.5.** Прибыль, оставшаяся после уплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов в бюджет и других обязательных платежей, используется в порядке, определяемом Общим собранием акционеров Банка.

**8.6.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

**8.7.** Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

**8.8.** Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа), а также о порядке выплаты дивидендов принимаются Общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.



**8.10.** Банк в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям и не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям.

## **9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

**9.1.** Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:  
собственных средств Банка (за исключением балансовой стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале Банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);  
средств юридических лиц, находящихся на их счетах и во вкладах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;  
вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;  
кредитов, полученных в других банках;  
иных привлеченных средств.  
В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная прибыль Банка.

## **10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

**10.3.** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией, ответственность за нарушение установленного порядка определяется Правлением Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

**10.4.** Справки по операциям, счетам (вкладам) клиентов и корреспондентов, а также иная информация по операциям клиентов и корреспондентов выдаются (предоставляются) Банком третьим лицам в случаях и порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

## **11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный совет;

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Банка;

Правление – коллегиальный исполнительный орган Банка.

## **12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**12.1.** Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

**12.2.** К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьями 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация Банка;

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

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

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

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

8) размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;

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

10) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий; выплата членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

11) утверждение аудиторской организации Банка;

12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

13) 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;

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

15) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;

16) избрание членов Счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) дробление и консолидация акций;

18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьями 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений о согласии на совершении или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьями 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

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

22) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

23) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

**12.3.** Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Председателю Правления или Правлению Банка.

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

**12.4.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 8, 19 и 20 пункта 12.2 настоящего Устава, а также решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании. Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

Решения по всем остальным вопросам, указанным в пункте 12.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**12.5.** Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7, 17 - 22 пункта 12.2 настоящего Устава, а также решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета Банка.

Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 9, 17 пункта 12.2 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного пунктом 8 статьи 49 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**12.6.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем, либо путем вручения каждому указанному лицу под роспись, либо путем опубликования в газете «ИЗВЕСТИЯ» и размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru), либо путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru), либо путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, либо путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка. Форма сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка определяется Наблюдательным советом Банка в решении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

**12.7.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

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

размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

**12.9.** При отсутствии кворума для проведения Годового общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

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

**12.11.** Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

**12.12.** Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

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

Бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в Списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования и проведении Общего собрания акционеров Банка, если число акционеров – владельцев голосующих акций составляет 50 и более, бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись или направлен каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, простым или заказным письмом, либо в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

**12.13.** Решение Общего собрания акционеров Банка 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.

**12.14.** Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 12.2 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

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

**12.16.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка (в случаях избрания Счетной комиссии), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания отчетного года.

**12.17.** В случае если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Внеочередного общего собрания акционеров.

**12.18.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им (ему) акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

В случае, если предложение в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или требование о проведении Внеочередного общего собрания акционеров Банка подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, осуществляющему учет прав на указанные акции, к такому предложению (требованию) должна прилагаться выписка по счету депо акционера в соответствующем депозитарии.

**12.19.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка 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 Положением об Общем собрании акционеров Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

**12.20.** Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об

отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 12.16 и 12.17 настоящего Устава.

**12.21.** Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в Список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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

**12.24.** Внеочередные общие собрания акционеров Банка проводятся в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**12.25.** Функции Счетной комиссии на Общем собрании акционеров Банка может выполнять Регистратор Банка.

**12.26.** На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка или иное лицо по решению Наблюдательного совета Банка.

**12.27.** Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии.

### **13. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА**

**13.1.** Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

**13.2.** К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв Годового и Внеочередного общих собраний акционеров Банков за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

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

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

8) избрание Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления Банка, а также по представлению Председателя Правления Банка:

- избрание членов Правления Банка и заместителей Председателя Правления Банка, и досрочное прекращение трудовых договоров с ними;

- установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка и заместителям Председателя Правления;

9) утверждение условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка и заместителями Председателя Правления Банка;

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

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

12) использование Резервного и иных фондов Банка;

13) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров Банка, а также утверждение:

- кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;

- внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;

- внутренних документов Банка, устанавливающих порядок совершения сделок с убытком;

14) утверждение Решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг;

15) утверждение Годового бюджета Банка, предварительное утверждение Годового отчета Банка;

16) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

17) принятие решения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

18) определение количественного состава Службы внутреннего аудита Банка;

19) рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов Службы внутреннего аудита Банка;

20) создание и закрытие филиалов, представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

21) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

22) согласие на совершение или последующее одобрение сделок на сумму от 10 (Десяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества (активов) Банка;

23) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

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

25) утверждение Положения об информационной политике, определяющего в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России) правила и подходы к раскрытию информации о Банке;

26) утверждение Положения об инсайдерской информации, определяющего порядок использования существенной информации о деятельности Банка, акциях и других ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Банка (инсайдерской информации);

27) принятие решений об участии (в том числе о создании), прекращении участия Банка в других юридических лицах, приобретении либо отчуждении акций (долей) других юридических лиц, если размер участия Банка в уставном капитале юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента, кроме случаев, указанных в подпункте 21 пункта 12.2 и подпункте 15 пункта 14.8 настоящего Устава;

28) утверждение Положения о бизнес-планировании, определяющего программу действий Банка, цели, задачи, рыночную политику, перечень основных экономических показателей, состав и отчетные формы, методологию их заполнения и расчета, порядок и сроки предоставления;

29) утверждение Бизнес-плана Банка на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год;

30) согласие на совершение или последующее одобрение сделок по приобретению или отчуждению Банком недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

31) принятие решений по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов Банка;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок по приобретению или отчуждению обществом недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) общества, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- участие (в том числе создание), прекращение участия общества в других юридических лицах, приобретение либо отчуждение акций (долей) других юридических лиц, если размер участия общества в уставном капитале другого юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента;

- определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

- изменение устава общества, в том числе изменение размера уставного капитала;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества;

- принятие решения о распределении чистой прибыли общества;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;

- принятие решения о размещении обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;



- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

32) согласие на совершение или последующее одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) Банка, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

33) принятие решений о списании 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 действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

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

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

36) 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;

37) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

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

39) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления, членов Правления и Заместителей Председателя Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления, членам Правления и Заместителям Председателя Правления Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

**13.2.1.** Наблюдательный совет, помимо вопросов, указанных в пункте 13.2 Устава, обязан рассматривать сделки, вынесенные на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением Банка, не требующие в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания

акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров.

**13.3.** Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

**13.4.** Количественный состав Наблюдательного совета Банка составляет 7 (Семь) человек.

**13.5.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются на Общем собрании акционеров Банка на срок до следующего Годового общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Если Годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Годового общего собрания акционеров Банка.

Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

**13.6.** Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в голосовании. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета, участвующих в голосовании.

**13.7.** Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть недель. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета Банка (членом Наблюдательного совета, осуществляющим функции Председателя Наблюдательного совета Банка в его отсутствие) по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка не позднее 10 (Десяти) дней с даты предъявления требования.

**13.8.** Заседание Наблюдательного совета Банка правомочно принимать решения по вопросам повестки дня (имеет кворум), если в заседании участвуют не менее 5 (Пяти) членов Наблюдательного совета Банка. При определении кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Наблюдательного совета Банка, отсутствующих на заседании Наблюдательного совета Банка.

Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься заочным голосованием. Принявшими участие в заседании Наблюдательного совета, проводимом в форме заочного голосования, считаются члены Наблюдательного совета, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

**13.9.** Если количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, предусмотренного Уставом в качестве кворума, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении Внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка в порядке, определяемом настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого Внеочередного общего собрания акционеров Банка.

**13.10.** Решения на заседании Наблюдательного совета Банка по вопросам принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании членов Наблюдательного совета, за исключением вопросов, по которым законодательством

Российской Федерации, настоящим Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка предусмотрено иное.

**13.11.** Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим голосом является голос Председателя Наблюдательного совета Банка.

**13.12.** Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

**13.13.** На заседании Наблюдательного совета Банка ведется протокол. Для его ведения Наблюдательный совет назначает Секретаря Наблюдательного совета Банка.

**13.14.** Протокол заседания Наблюдательного совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

**13.15.** Вопросы, касающиеся деятельности Наблюдательного совета Банка и неурегулированные настоящим Уставом, устанавливаются Положением о Наблюдательном совете Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

## **14. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

**14.1.** Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка

**14.2.** Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом Банка. Правление Банка правомочно принимать решения в случае, если в голосовании принимает участие более половины от числа избранных членов Правления Банка. Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка. Деятельность Правления Банка организуется Председателем Правления Банка.

Правление Банка принимает решения простым большинством голосов от числа членов Правления Банка, участвующих в заседании Правления Банка.

**14.3.** Права и обязанности Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и договорами, заключаемыми Банком с Председателем Правления и членами Правления Банка.

На членов Правления Банка распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителя организации.

**14.4.** Договоры с Председателем Правления и членами Правления от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом. Условия договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления, утверждаются Наблюдательным советом Банка.

**14.5.** Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

**14.6.** К компетенции Председателя Правления Банка и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка.

**14.7.** К компетенции Правления Банка относится:

1) предварительное утверждение бюджета Банка, осуществление контроля за его исполнением;

2) утверждение схем и программ реструктуризации задолженности перед Банком и контроль за их исполнением;

3) утверждение программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и контроль за их исполнением, определение страховщиков Банка;

4) утверждение программ и планов Банка по привлечению инвестиций для его развития и контроль за их исполнением;

5) утверждение программ и планов мероприятий, направленных на обеспечение получения прибыли, и контроль за их исполнением;

6) определение кадровой политики, в том числе условий мотивации труда работников Банка, за исключением вопросов кадровой политики, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета;

7) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, в Банке, включая филиалы и представительства;

8) создание и прекращение деятельности постоянно действующих комитетов и комиссий, утверждение положений об указанных комитетах и комиссиях, а также утверждение по представлению Председателя Правления персонального состава указанных комитетов и комиссий;

9) предварительное утверждение Бизнес-плана Банка на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год;

10) принятие решений о списании либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере менее одного процента от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, если решением Наблюдательного совета Банка не предусмотрено право Правления на списание задолженности в размере, превышающем размер, указанный в настоящем подпункте;

11) предварительное одобрение внутренних нормативных документов, подлежащих утверждению Наблюдательным советом;

12) предварительное рассмотрение сделок, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, и не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

13) вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета сделок, не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

14) принятие решений по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- образование органов управления общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества.

#### **14.8. Председатель Правления Банка:**

1) действует без доверенности от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, организациях, органах государственной власти и управления, суде, арбитражном и третейском суде, как внутри страны, так и за ее пределами;

2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка, в том числе совершает сделки;

3) координирует деятельность структурных подразделений Банка;

4) представляет Наблюдательному совету Банка кандидатов для избрания в Правление Банка, назначения на должности заместителей Председателя Правления, а также предложения по досрочному прекращению полномочий членов Правления Банка и заместителей Председателя Правления;

5) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка;

6) представляет материалы и предложения на рассмотрение Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии Банка;

7) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Банка (кроме членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка), на основании решения Наблюдательного совета Банка подписывает трудовые договоры с заместителями Председателя Правления Банка, не являющимися членами Правления Банка, а также применяет к работникам Банка меры поощрения, налагает на них дисциплинарные взыскания;

8) принимает решения о назначении на должность и увольнении работников Банка (кроме категорий работников, назначение и увольнение которых осуществляет Наблюдательный совет Банка);

9) утверждает Штатное расписание Банка;

10) принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

11) организует ведение бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности Банка;

12) организует ведение и хранение документации Банка;

13) выдает доверенности от имени Банка;

14) организует контроль за состоянием помещений, оборудованием Банка, за движением материальных и денежных ценностей;

15) принимает решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях, кроме случаев, указанных в подпункте 21 пункта 12.2 и подпункте 27 пункта 13.2 настоящего Устава;

16) утверждает организационную структуру Банка (состав подразделений и их соподчиненность);

17) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России; утверждает положения о структурных подразделениях;

18) принимает другие решения, связанные с текущей деятельностью Банка, и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

19) принимает решения по следующим вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- согласие на совершение или последующее одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет менее десяти процентов балансовой стоимости активов Банка;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов);

- иные решения по вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, не отнесенным к компетенции Наблюдательного совета и (или) Правления Банка;

20) принимает решения во всем вопросам компетенции Банка как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого Банк владеет 2 (Двумя) процентами акций (долей) и менее.

**14.9.** Председатель Правления вправе по своему усмотрению вынести на рассмотрение Правления вопрос:

- о рассмотрении любых сделок, не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного согласия Наблюдательного совета и (или) Общего собрания акционеров на совершение или последующего одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров, и о вынесении указанных сделок на рассмотрение Наблюдательного совета.

**14.10.** Председатель Правления обязан осуществлять мониторинг выполнения годового Бизнес-плана Банка, регулярно (не реже одного раза в квартал) докладывать Наблюдательному совету о ходе его выполнения, а в случае возникновения обстоятельств, препятствующих или создающих угрозу для своевременного выполнения Бизнес-плана, незамедлительно уведомлять Наблюдательный совет о таких обстоятельствах.

## **15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ И АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.**

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

**15.2.** Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров Банка и отчитывается перед ним ежегодно, одновременно с отчетом Наблюдательного совета Банка об основных результатах деятельности Банка за год.

**15.3.** Ревизионная комиссия Банка избирается на Годовом общем собрании акционеров Банка в количестве 3 (Трех) человек на срок до следующего Годового общего собрания акционеров Банка.

**15.4.** Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

**15.5.** Члены Ревизионной комиссии Банка могут быть переизбраны на следующий срок.

**15.6.** Ревизионная комиссия Банка проводит документальные (плановые и внеплановые) ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам работы за отчетный год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, а также по письменному требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка. Расходы на проведение проверки, осуществляемой по требованию акционеров, несут акционеры, которые потребовали ее проведения, если Общее собрание акционеров Банка не сочтет необходимым отнести соответствующие расходы на счет Банка.

**15.7.** Порядок деятельности Ревизионной комиссии, не урегулированный настоящим Уставом, определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

**15.8.** Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе заключаемого с ним договора.

**15.9.** Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

**15.10.** Аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с Банком или его акционерами.

**15.11.** Акционеры Банка, совокупная доля которых в уставном капитале Банка составляет 10 (Десять) или более процентов, вправе требовать проведения аудиторской проверки. Акционеры (акционер) – инициаторы проведения аудиторской проверки обязаны обратиться в Наблюдательный совет Банка с требованием о проведении аудиторской проверки. Наблюдательный совет Банка в пятидневный срок с момента получения требования о проведении аудиторской проверки обязан принять решение о ее проведении, определить объем проверки и сроки ее проведения. Решение Наблюдательного совета Банка доводится до сведения акционеров (акционера) – инициаторов проведения проверки не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия. Расходы по проведению аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка несет инициатор ее проведения.

**15.12.** Система органов внутреннего контроля Банка включает в себя:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Председателя Правления;
- Ревизионную комиссию;
- Главного бухгалтера (его заместителей) Банка;
- руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка;
- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - руководителя (службу) по управлению рисками;
  - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - ответственного сотрудника (структурное подразделение) подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

**15.13.** Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Порядок образования Службы внутреннего аудита Банка и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Порядок образования Службы внутреннего контроля Банка и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

**15.14.** Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, созданным с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка путем мониторинга за процессом функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки

предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

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

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

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8) проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**15.15.** При выполнении своих обязанностей Руководитель и работники Службы внутреннего аудита Банка вправе:

1) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка;

2) привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

3) 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 Банка;

4) осуществлять иные права, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

**15.16.** Решение о назначении и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка принимается Наблюдательным советом Банка.

**15.17.** Наблюдательный совет Банка регулярно, но не реже одного раза в полгода, рассматривает на своих заседаниях информацию Службы внутреннего аудита о ходе выполнения плана проверок и статусе планов действий по устранению выявленных проблем в системе контроля, разработанных по итогам проверок Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Наблюдательным советом.

**15.18.** Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, осуществляющим текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс - риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если



такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) выявление регуляторного риска (комплаенс - риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

**15.19.** Решение о назначении и освобождении от должности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля Банка принимается Председателем Правления Банка.

**15.20.** Руководитель (служба) по управлению рисками осуществляет мероприятия по идентификации, оценке, мониторингу и отчетности о степени подверженности Банка рискам.

**15.21.** Решение о назначении и освобождении от должности Руководителя (Руководителя службы и сотрудников службы) по управлению рисками принимается Председателем Правления Банка.

**15.22.** Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, несет ответственность за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

**15.23.** Решение о назначении и освобождении от должности Ответственного сотрудника (Руководителя и сотрудников структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма принимается Председателем Правления Банка.

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

**15.25.** Решение о назначении и освобождении от должности Ответственного сотрудника (Руководителя и сотрудников структурного подразделения), осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг принимается Председателем Правления Банка.

## **16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

**16.1.** Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, устанавливаемом законодательством Российской Федерации. Финансовым годом для Банка является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

**16.2.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**16.3.** Учетная политика, порядок организации документооборота в Банке, в его филиалах и представительствах утверждаются Председателем Правления Банка.

**16.4.** Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

**16.5.** Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров Банка.

**16.6.** Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов и обеспечивает хранение документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки нормативных сроков хранения документов в соответствии с актами списания,

утвержденными Председателем Правления Банка на основании решения соответствующей комиссии Банка.

**16.7.** Банк ведет и хранит полную документацию, в том числе:

договор о создании Банка;

Устав Банка, изменения и дополнения, внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;

документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;

внутренние документы Банка;

положения о филиалах и представительствах Банка;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

протоколы Общих собраний акционеров Банка, заседаний Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;

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

отчеты оценщиков;

списки аффилированных лиц Банка;

списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты ценных бумаг Банка, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;

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

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

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

**16.8.** Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, указанным в пункте 16.7 настоящего Устава, при этом к документам бухгалтерского учета и протоколам заседания Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 (Двадцать пять) процентов голосующих акций Банка. Банк обеспечивает доступ акционеров Банка к информации с соблюдением требований действующего законодательства, включая требования законов Российской Федерации «О государственной тайне», «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации», «О гражданской обороне».

**16.9.** Документы, указанные в пункте 16.7 настоящего Устава, предоставляются Банком для ознакомления по месту нахождения Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, указанным в пункте 16.7 настоящего Устава, Банк предоставляет им копии указанных документов. Размер платы за предоставление копий документов не может

превышать затрат на их изготовление. Если лицо, имеющее право доступа к документам, указанным в пункте 16.7 настоящего Устава, не произвело оплату за предоставление копий указанных документов по ранее поступившему и исполненному требованию о предоставлении документов, срок предоставления копий документов по последующим требованиям данного лица исчисляется с даты поступления такой оплаты.

Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в пункте 16.7 настоящего Устава, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются нормативными актами Банка России.

**16.10.** Банк обязан раскрывать информацию о Банке, раскрытие которой предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**16.11.** Банк обязан вести учет своих аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ**

**17.1.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и выполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

**17.2.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

**17.4.** Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность, в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

## **18. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

**18.1.** Банк может быть ликвидирован в следующих случаях:  
по решению Общего собрания акционеров Банка;  
по решению суда, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

**18.2.** Банк может быть признан по решению арбитражного суда несостоятельным (банкротом).

Признание Банка несостоятельным (банкротом) влечет его ликвидацию.

В соответствии с законодательством Российской Федерации под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее

неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

**18.3.** При ликвидации Банка, за исключением случая ликвидации по решению суда, Общее собрание акционеров Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении по согласованию с Банком России ликвидационной комиссии.

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

**18.5.** Ликвидационная комиссия проводит ликвидацию, составляет ликвидационный баланс и представляет его на утверждение Общего собрания акционеров Банка. С момента ее назначения ликвидационная комиссия выполняет функции Наблюдательного совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка. С этого момента она является единственным уполномоченным представителем Банка по всем вопросам, относящимся к его деятельности. В соответствии с законодательством Российской Федерации ликвидационная комиссия публикует сообщение о ликвидации Банка, о порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Ликвидационная комиссия организует работу по взиманию дебиторской задолженности Банка и выявлению кредиторов, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

**18.6.** При ликвидации Банка требования кредиторов и акционеров Банка удовлетворяются в соответствии с очередностью, определенной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона «Об акционерных обществах».

**18.7.** При недостаточности имущества Банка, когда Банк в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, не может быть признан несостоятельным (банкротом), имущество Банка распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально размеру требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

**18.8.** Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

**18.9.** Реорганизация Банка может осуществляться в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка по предложению Наблюдательного совета Банка.

Решение о реорганизации Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

В случаях, установленных законом, реорганизация Банка осуществляется с согласия уполномоченного государственного органа, по решению уполномоченного государственного органа или по решению суда.

**Банк СОЮЗ (акционерное общество)**  
**У С Т А В**

**18.10.** Условия и порядок ликвидации и реорганизации Банка, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

**18.11.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

**19. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ НАСТОЯЩЕГО УСТАВА**

**19.1.** Настоящий Устав и последующие изменения и дополнения к нему приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации настоящего Устава (изменений и дополнений к нему). Банк не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом этих изменений.

**Председатель Правления**



**О.С. Панарин**



Пролито, пронумеровано и скреплено печатью  
30 (Тридцать) листов

Председатель Правления  
Панарин Олег Станиславович

июня 2018 г.