

- 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;

- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, если акционеры (акционер) являются владельцами не менее 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка;

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

- осуществлять иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

#### 5.3. Акционеры обязаны:

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

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

- не разглашать сведения, отнесенные к коммерческой тайне;

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

5.4. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, и иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

5.7. Внесение записей в реестр акционеров и отказ от внесения записей осуществляются по основаниям и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

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



## **6. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

6.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах 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 прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

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

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

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

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



Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

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

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

7.6 Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, по операциям, счетам и вкладам физических лиц, а также информация по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц выдаются Банком в порядке, установленном действующим законодательством.

7.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

8.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Один раз в год Банк проводит Годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо Годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

8.4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. На Годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 8.5.12 настоящего Устава. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания акционеров и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.



8.5. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

8.5.2. Реорганизация Банка.

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

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

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

8.5.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также в случае увеличения уставного капитала путем конвертации при осуществлении дополнительного выпуска акций для конвертации в них акций присоединяемого общества.

8.5.7. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, а также размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

8.5.8. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

8.5.9. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

8.5.10. Утверждение аудиторской организации Банка.

8.5.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

8.5.12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

8.5.13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

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

8.5.15. Дробление и консолидация акций.

8.5.16. Принятие решения об одобрении сделок, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.5.17. Принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.5.18. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

8.5.19. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.



8.5.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров).

8.6. Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» их решение относится к компетенции Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

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

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

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

8.9. Решения по вопросам, указанным в п.п.8.5.1-8.5.3, 8.5.5, 8.5.6. (за исключением вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций), 8.5.18, 8.5.14, настоящего Устава, а также решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

Решения Общего собрания акционеров по всем остальным вопросам, поставленным на голосование, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.5.2, 8.5.3., 8.5.6, 8.5.15 – 8.5.20 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

8.10. Решение по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 8.5.2., 8.5.6., 8.5.7., 8.5.8., 8.5.14 настоящего Устава, может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению.

8.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах» предусмотрен иной срок.



Банк информирует акционеров о проведении общего собрания акционеров путем направления сообщения о проведении общего собрания акционеров каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо, опубликовано в газете «Труд» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <http://www.roscap.ru>, либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <http://www.roscap.ru>.

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

В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

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

8.12. Подготовка к проведению общего собрания акционеров, в том числе Внеочередного и нового (повторного) собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые законом, настоящим Уставом, а также Положением «О порядке подготовки и ведения общего собрания акционеров».

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

8.14. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и



(или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

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

8.15. Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

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

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

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

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров. Порядок избрания Председателя Общего собрания акционеров Банка в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка или невозможности его участия на Общем собрании акционеров Банка определяется Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

На каждом собрании присутствует секретарь, который осуществляет ведение протокола Общего собрания акционеров. Порядок назначения секретаря Общего собрания акционеров определяется Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

8.16. При отсутствии кворума для проведения Годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения Внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.



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

8.18. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается и проводится в порядке, установленном законом, настоящим Уставом и Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

8.19. Решение Совета директоров об отказе в созыве Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

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

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

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Советом директоров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания акционеров, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Закона об акционерных обществах, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

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

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

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

8.23. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров не может проводиться в форме заочного голосования, если повестка дня собрания включает вопросы, по которым законом установлен иной порядок принятия решений.

8.24. Порядок проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования определяется законом, настоящим Уставом и Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

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



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

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

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

## **9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

9.1. Совет директоров Банка решает вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него законом или Уставом Банка.

9.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

9.2.1. Определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности, рассмотрение отчетов об их реализации.

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

9.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

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

9.2.5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций,



кроме случаев, указанных в пунктах 8.5.6. и 8.5.7. настоящего Устава, а также внесение изменений в Устав по результатам размещения указанных акций Банка.

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

9.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом.

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

9.2.9. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

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

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

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

9.2.13. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка.

9.2.14. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

9.2.15. Использование резервного и иных фондов Банка.

9.2.16. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов.

9.2.17. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, а также принятие решения о внесении (утверждении) изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска ценных бумаг Банка.

9.2.18. Создание и ликвидация филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие.

9.2.19. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в хозяйственных обществах, кроме случаев, указанных в подпункте 8.5.19 пункта 8.5. настоящего Устава. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ, и иные сделки, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности.

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

9.2.21. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

9.2.23. Создание и прекращение деятельности комитетов Совета директоров, определение их количественного и персонального состава, прекращение полномочий



членов комитетов Совета директоров, утверждение положений о комитетах Совета директоров.

9.2.24. Принятие решения о вынесении на утверждение общего собрания акционеров Банка внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров).

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

9.2.26. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

9.2.27. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

9.2.28. Определение структуры и численности Службы внутреннего аудита.

9.2.29. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

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

9.2.31. Утверждение руководителя, заместителей руководителя Службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита Банка.

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

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

9.2.34. Рассмотрение бизнес-планов Банка, составленных в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, выносимых на утверждение общего собрания акционеров, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов.

9.2.35. Принятие решений об обязанностях членов совета директоров Банка (включая образование в его составе комитетов), проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

9.2.36. Участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка.

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

9.2.38. 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.

9.2.39. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

9.2.40. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

9.2.41. 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.

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

9.2.43. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.

9.2.44. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

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

9.2.46. Обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

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

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

9.2.49. Принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2.50. Внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка, их закрытием, изменением наименования и места нахождения, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка по результатам