

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



*(подпись)* М. И. Суров (Ф.И.О.)  
22 декабря 2014 г.

**УСТАВ**  
**Публичного акционерного общества**  
**Банк «Возрождение»**

**Банк «Возрождение» (ПАО)**

УТВЕРЖДЕНО  
внеочередным Общим собранием акционеров  
Протокол №2 от 23 октября 2014 г.



Москва  
2014

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА .....	5
3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. ФОРМИРОВАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА .....	6
4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА .....	8
5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ .....	13
6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА .....	15
7. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД .....	16
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ .....	18
9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	18
10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА .....	22
11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	30
12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ .....	38
13. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ .....	40
14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА ....	45
15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА .....	46
16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА .....	48
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	49
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	50
к Уставу Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» .....	

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Публичное акционерное общество Банк «Возрождение», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан в соответствии с решением учредителей от 12 октября 1990 г. (Протокол №1) с наименованием МОСКОВСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» в форме акционерного общества открытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 марта 1996 г. (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (МАКБ «Возрождение»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 июня 2002 г. (Протокол № 1) изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка на Открытое акционерное общество Банк «Возрождение» (Банк «Возрождение» (ОАО)). В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30 июня 2006 г. (Протокол № 1) изменено сокращенное фирменное наименование Банка на Банк «Возрождение» (ОАО).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 октября 2014 г. (Протокол №2) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество Банк «Возрождение», сокращенное фирменное наименование изменено на Банк «Возрождение» (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»;

на английском языке: Vozrozhdenie Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке: Банк «Возрождение» (ПАО);

на английском языке: V.Bank.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего полного и сокращенного фирменных наименований в качестве средства индивидуализации, а также иных средств идентификации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным и сокращенным фирменными наименованиями на русском языке и указанием его места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки (знаки обслуживания), и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

1.8. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Банковские

операции осуществляются на основании лицензии Банка России, а также иных лицензий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.9. Банк создан без ограничения срока деятельности.

1.10. Органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров;

Совет Директоров;

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

1.11. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено федеральными законами.

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

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.15. Банк может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

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

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

1.18. Банк имеет право в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, создавать филиалы и открывать представительства, которые осуществляют свою деятельность на основании утвержденных Положений о филиалах и представительствах Банка. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств после согласования их кандидатур с территориальным учреждением Банка России назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Сведения о филиалах и представительствах содержатся в Приложении №1, которое является неотъемлемой частью настоящего Устава.

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

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

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

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

## **2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА**

2.1. Банк осуществляет на основании лицензии Банка России следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

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

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

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

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

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

3.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250 431 990 (Двести пятьдесят миллионов четыреста тридцать одна тысяча девятьсот девяносто) рублей и разделен на 23 748 694 (Двадцать три миллиона семьсот сорок восемь тысяч шестьсот девяносто четыре) обыкновенных бездокументарных именных акции номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая и 1 294 505 (Один миллион двести девяносто четыре тысячи пятьсот пять) привилегированных бездокументарных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

3.3. Банк вправе разместить дополнительно:

8 000 000 (Восемь миллионов) обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

3.4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать двадцать пять процентов уставного капитала Банка и не может быть ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

3.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка: привлеченные денежные средства;

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

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

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

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

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

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

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принимается Советом Директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров, за исключением:

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

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

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки и погашения части акций в целях сокращения их общего количества.

3.10. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

приобретенных Банком по решению Совета Директоров Банка и не реализованных в течение года с даты их приобретения;

выкупленных Банком и не реализованных в течение года со дня перехода права собственности на выкупленные акции.

Если по окончании второго или каждого последующего финансового года величина собственных средств (капитала) Банка окажется меньше его уставного капитала, Банк в порядке и в срок, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) либо зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

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

#### **4. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

4.1. Все акции Банка являются именными.

Все акции Банка являются бездокументарными. Форма выпусков акций Банка, ранее осуществленных в документарной форме, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке изменена на бездокументарную форму выпуска акций Банка.

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

4.3. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества, размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

4.4. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества, размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

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

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

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

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



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

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

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

4.7. При размещении Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг. Порядок конвертации привилегированных акций в акции устанавливается настоящим Уставом, а конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) в акции - решением о выпуске указанных конвертируемых эмиссионных ценных бумаг.

4.8. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции путем открытой и закрытой подписки.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющих более двадцати пяти процентов ранее размещенных обыкновенных акций), осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

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

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

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

Решение Совета Директоров Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом Директоров единогласно всеми членами Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

4.13. Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске. При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные п.4.12. настоящего Устава, не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.15. Опцион Банка закрепляет право его владельца на покупку в предусмотренный срок и/или при наступлении указанных в опционе обстоятельств определенного количества акций Банка по цене, определенной в опционе.

Опцион является именной ценной бумагой.

Опцион Банка исполняется путем его конвертации в дополнительные акции по требованию владельца опциона Банка.

Принятие решения о размещении опционов Банка и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Цена размещения акций во исполнение требований по опционам Банка определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе.

Преимущественное право на приобретение дополнительных акций, размещаемых в целях исполнения обязательств по опционам Банка, не применяется.

4.16. Банк не вправе размещать опционы, если количество объявленных акций меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие опционы.

Количество акций определенной категории (типа), право на приобретение которых предоставляют опционы Банка, не может превышать пяти процентов акций этой категории (типа), размещенных на дату представления документов для государственной регистрации выпуска опционов.

4.17. Решение о выпуске опционов Банка может предусматривать ограничения на их обращение.

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

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

4.20. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета Директоров Банка для целей отличных от указанных в п.4.19. настоящего Устава.

Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, устанавливается Советом Директоров Банка и не может быть меньше тридцати дней.

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

4.21. Решением о приобретении акций должны быть определены:  
категории (типы) приобретаемых акций Банка;  
количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);  
цена приобретения;  
форма и срок оплаты;  
срок, в течение которого осуществляется приобретение акций;  
дата начала и дата окончания приема заявлений о приобретении акций Банка.

4.22. Каждый акционер – владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Банк обязан известить держателя реестра о количестве приобретаемых Банком акций.

4.23. Не позднее, чем за тридцать дней до даты начала приобретения акций, Банк обязан уведомить всех акционеров – владельцев акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в п.4.21. настоящего Устава.

4.24. Акции приобретаются у акционеров на основании заключаемых с ними договоров.

4.25. Акции, приобретенные Банком в соответствии с п.4.20. настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем их погашения.

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

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

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

4.27. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, владельцы которых обладают преимуществом в очередности выплаты ликвидационной стоимости перед

владельцами типов привилегированных акций, подлежащих приобретению, либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

4.28. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.30. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Цена выкупа акций Банка в случае, предусмотренном абзацем четвертым п. 5.4. настоящего Устава, не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.

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

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

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

4.33 Приобретение более тридцати, пятидесяти и семидесяти пяти процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при предоставлении акционерам – владельцам привилегированных акций определенного типа права голоса на Общем собрании акционеров, каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

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

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

- получать дивиденды;

- получать часть имущества Банка или его стоимость в случае его ликвидации.

5.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, имеют право на:

- участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении всех вопросов компетенции Общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);

- получение фиксированного дивиденда в размере двадцати процентов к номинальной стоимости акций;

- ликвидационную стоимость акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

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

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

5.5. Владельцы акций всех категорий (типов) имеют право:

отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;  
получать информацию о деятельности Банка, а также в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

преимущественного приобретения дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций, в случаях предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

на получение денежных средств и (или) принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом, на основании решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций в случае, если такое решение предусматривает выплату акционерам денежных средств и (или) принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг;

избирать и быть избранным в органы управления Банка и Ревизионную комиссию Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка и вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы;

обжаловать в суд решение Совета Директоров, принятое с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или самого акционера;

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

оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

заключать договоры об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор);

осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Акционеры обязаны:

выполнять требования настоящего Устава и решения органов управления Банка, принятых в пределах их компетенции;

участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений;

не осуществлять неправомерное использование и не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения, составляющие банковскую, коммерческую и служебную тайну, а также инсайдерскую информацию;

соблюдать принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

не злоупотреблять предоставленными им правами и не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

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

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

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

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

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

## **6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

6.1. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

6.2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг – регистратор, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг как исключительную на основании договора с Банком и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Регистратор). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра.

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

6.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных (наименования, фамилии, местонахождения, местожительства и прочих реквизитах). В

случае непредставления зарегистрированным лицом информации об изменении своих данных Регистратор и Банк не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

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

## **7. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД**

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

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

7.3. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

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

Решением о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета Директоров Банка.

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

7.5. Общее собрание акционеров Банка по предложению Совета Директоров Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам того или иного финансового года.

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

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

7.7. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих



дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

7.8. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

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

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

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

7.9. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7.10. Банк формирует резервный фонд в размере не менее пяти процентов от его уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения минимально установленной величины. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Использование резервного фонда Банка для иных целей не допускается.

7.11. Использование резервного фонда Банка, использование иных фондов (установление лимитов расходования средств), осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры, осуществляется Советом Директоров Банка. Величина ежегодных отчислений в иные фонды Банка определяется годовым Общим собранием акционеров.

## **8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **9. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

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

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

9.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

9.2.2. реорганизация Банка;

- 9.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 9.2.4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9.2.5. принятие решения о выплате вознаграждений и/или компенсации расходов членам Совета Директоров Банка в связи с исполнением ими своих обязанностей. Установление размера и порядка выплат, утверждение внутренних документов Банка, определяющих размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка;
- 9.2.6. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 9.2.7. увеличение уставного капитала Банка:
- 9.2.7.1. путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;
- 9.2.7.2. путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, а также открытой подписки обыкновенных акций (конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции), составляющих более двадцати пяти процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 9.2.8. уменьшение уставного капитала Банка:
- 9.2.8.1. путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 9.2.8.2. путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 9.2.9. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9.2.10. выплата вознаграждений и/или компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка в связи с исполнением ими своих обязанностей, установление размера выплат;
- 9.2.11. принятие решения о проведении Ревизионной комиссией Банка проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 9.2.12. утверждение Аудиторской организации Банка;
- 9.2.13. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также принятие решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа);
- 9.2.14. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) 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;
- 9.2.15. определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 9.2.16. дробление и консолидация акций;
- 9.2.17. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.2.18. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.2.19. определение цены (денежной оценки) имущества в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.2.20. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 9.2.21. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

9.2.22. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета Директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов, Ревизионной комиссии;

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

9.2.24. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Решение по вопросам, указанным в п.п. 9.2.2., 9.2.7., 9.2.8.1., 9.2.16., 9.2.17., 9.2.18., 9.2.20., 9.2.21., 9.2.22. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров.

9.5. Решение по вопросам, указанным в п.п. 9.2.1. – 9.2.3., 9.2.6., 9.2.7.2., 9.2.8.1., 9.2.20., 9.2.23. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в п.9.2.23. вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании. При этом голоса акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные формулировками «против» и «воздержался», не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу.

Все остальные решения принимаются простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

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

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

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

Владелец акций и иное лицо, которое в соответствии с федеральным законом или его личным законом осуществляет права по акциям, права на которые учитываются номинальным держателем или иностранным номинальным держателем, вправе принять участие в Общем собрании акционеров лично либо путем дачи указаний номинальному держателю или иностранному номинальному держателю голосовать определенным образом посредством направления электронного документа (электронных документов), подписанного электронной подписью (далее - документ о голосовании).

Голоса лиц, принимающих участие в Общем собрании акционеров указанным выше способом, учитываются при определении кворума Общего собрания

акционеров, подсчете голосов и подведении итогов голосования при условии, что документ о голосовании получен до установленной даты окончания приема бюллетеней для голосования.

9.8. 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.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии, утверждении Аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные п. 9.2.14. настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования.

9.9. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, которое проводится в сроки, определяемые Советом Директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

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

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

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

Предложение о выдвижении кандидата в Совет Директоров и Ревизионную комиссию должно содержать сведения о наличии согласия кандидата на его выдвижение.

9.11. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета Директоров Банка. По решению Совета Директоров Банка полномочия Председателя Совета Директоров в части ведения Общего собрания акционеров могут быть переданы одному из членов Совета Директоров в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

9.12. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос:

об избрании членов Совета Директоров Банка;

о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и об избрании Совета Директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения,

сообщение о проведении такого собрания должно быть размещено на сайте Банка [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

9.13. Порядок подготовки, созыва, проведения, принятия решений, информирования и доведения итогов Общего собрания акционеров до сведения акционеров устанавливается Положением об Общем собрании акционеров Банка и Регламентом проведения Общего собрания акционеров Банка.

9.14. При подготовке Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме, порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Раскрытие информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и не менее чем за пять дней до даты составления списка указанных лиц.

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

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

9.16. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

## **10. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

10.2. К компетенции Совета Директоров Банка относится решение следующих вопросов:

10.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

10.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

10.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, выработка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, предложений по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, и другие вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об

акционерных обществах» к компетенции Совета Директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

10.2.5. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции), посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если количество размещаемых обыкновенных акций (обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции), составляет двадцать пять и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

10.2.6. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

10.2.9. 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»;

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

10.2.11. утверждение отчета:

об итогах приобретения акций, в случае, если Общим собранием акционеров принималось решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций Банка в целях их дальнейшего погашения;

об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

об итогах погашения акций, приобретенных Банком на основании решения Общего собрания акционеров Банка;

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

10.2.13. определение лица, уполномоченного на подписание трудового договора с Председателем Правления, договоров с членами Правления;

10.2.14. определение и утверждение условий трудового договора с Председателем Правления и договоров с членами Правления Банка;

10.2.15. утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (далее - руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений, осуществляющих контроль за рисками, внутренний аудит, внутренний контроль, 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);

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

10.2.17. рассмотрение отчетности, представляемой исполнительными органами Банка;

10.2.18. обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

10.2.19. принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

10.2.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность (формирование, компетенцию, полномочия и пр.) комитетов и комиссий Совета Директоров Банка;

10.2.21. разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.22. определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;

10.2.23. использование резервного фонда Банка, использование иных фондов (установление лимитов расходования средств), осуществление контроля расходования средств в рамках установленных лимитов, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих указанные процедуры;

10.2.24. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

10.2.25. создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них, принятие решения о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения;

10.2.26. внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств, изменением их местонахождения и их закрытием, а также в связи с переводом филиала в статус внутреннего структурного подразделения;

10.2.27. утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

10.2.28. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

10.2.29. одобрение крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

10.2.30. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок по кредитованию связанных лиц;

10.2.31. установление пределов полномочий Правления Банка на принятие решений по совершению банковских операций, сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; утверждение внутренних документов, устанавливающих пределы полномочий Правления Банка и регламентирующих порядок принятия решений по совершению банковских операций, сделок, в том числе сделок, несущих



кредитный риск и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.2.32. одобрение сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск, в случае, если сумма сделки составляет от десяти до двадцати пяти процентов балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

10.2.33. одобрение сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в случае если сумма сделки превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

10.2.34. одобрение сделок с недвижимым имуществом (за исключением имущества, полученного по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам), направленных на переход права собственности на указанное имущество в случае, если сумма сделки равна либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

10.2.35. утверждение финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка, а также внесение изменений и дополнений в него;

10.2.36. предварительное утверждение годового отчета Банка;

10.2.37. утверждение дивидендной политики Банка;

10.2.38. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам безнадёжной задолженности по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих потерь по ней;

10.2.39. принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, безнадёжной задолженности по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих потерь по ней в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, в том числе, в случаях предоставления ссуды аффилированным лицам или акционерам Банка;

10.2.40. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок списания безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности;

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

10.2.42. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении Банком сделок уступки прав (требований) с третьими лицами;

10.2.43. принятие решений по вопросам заключения договоров уступки прав (требований) с третьими лицами, если объем обязательств заемщика (должника) перед Банком по предоставленному кредиту равен, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком (должником) является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка;

10.2.44. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении Банком сделок об отступном;

10.2.45. принятие решений по вопросам заключения договоров об отступном, если договор (соглашение) предполагает получение Банком имущества (имущественных прав) стоимостью более чем сумма долга, установленная на момент заключения сделки и учтенная Банком, и (или) если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде равен, либо превышает три процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; изменении цели (направления) использования имущества, полученного по указанным выше договорам об отступном;

10.2.46. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений о прекращении обязательств заемщика – физического лица прощением долга;

10.2.47. принятие решений по вопросам прекращения обязательств заемщика – физического лица прощением долга, если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде равен, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и (или) заемщиком является акционер, владеющий не менее чем пятью процентами голосующих акций Банка, либо аффилированное лицо Банка, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

10.2.48. утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений при совершении сделок с имуществом, полученным Банком по отступному, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам;

10.2.49. принятие решений по вопросам совершения сделок с имуществом, полученным Банком по отступному, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, если сумма сделки (взаимосвязанных сделок) равна, либо превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения;

10.2.50. осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение эффективности внутреннего контроля, вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, Аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение внутреннего документа, регламентирующего деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета Директоров;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;
- утверждение плана работы и проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка, Службы управления рисками, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управления по контролю за рисками, ответственного лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- утверждение начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита Банка по представлению Председателя Правления Банка и освобождение его от должности;

10.2.51. утверждение стратегии управления 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;

10.2.52. утверждение внутренних документов по управлению наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за их реализацией, а также утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

10.2.53. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

10.2.57. утверждение кандидатуры на должность корпоративного секретаря Банка (руководителя структурного подразделения, осуществляющего функции корпоративного секретаря) и прекращение его полномочий, а также утверждение Положения о корпоративном секретаре Банка (Положения о структурном подразделении, осуществляющем функции корпоративного секретаря), оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе, выплата корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения;

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

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

10.3. Совет Директоров Банка избирается кумулятивным голосованием годовым Общим собранием акционеров Банка в количестве двенадцати человек на срок до проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка или внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Совета Директоров.

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

В случае, если в результате самоотвода кандидатов, невозможности исполнения обязанностей в силу законодательных требований, количество кандидатов в члены Совета Директоров Банка становится менее семи, выборы считаются несостоявшимися.

При этом полномочия действующего состава Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка, необходимого для избрания нового состава Совета Директоров Банка.

Члены Совета Директоров могут переизбираться неограниченное число раз.

10.4. В случае, если количество членов Совета Директоров становится менее половины количества избранного состава, созывается внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Совета Директоров Банка в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, полномочия Совета Директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

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

10.6. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Директоров может не быть акционером Банка.

Члены Правления не могут составлять более одной четвертой избранного состава Совета Директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления или входящее в Правление Банка, не может быть одновременно Председателем Совета Директоров Банка.

10.7. В составе Совета Директоров должно быть не менее 3 независимых членов Совета Директоров, которые отвечают критериям независимости, установленным Положением о Совете Директоров Банка.

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

10.9. Совет Директоров Банка на своем первом заседании избирает из своего состава Председателя Совета Директоров простым большинством голосов, присутствующих на заседании членов Совета Директоров.

Председатель Совета Директоров может в любое время быть переизбран простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Директоров Банка.

Председатель Совета Директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета Директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его, председательствует на Общем собрании акционеров, имеет права и исполняет обязанности, связанные с функционированием Совета Директоров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета Директоров, его функции осуществляет Заместитель Председателя Совета Директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета Директоров и его Заместителя – один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров Банка.

На первом заседании Совета Директоров по представлению Председателя Правления Банка из числа работников Банка избирается секретарь Совета Директоров Банка. Секретарь Совета Директоров избирается членами Совета Директоров путем голосования простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании.

В случае временного отсутствия секретаря Совета Директоров, его функции осуществляет один из работников Банка, уполномоченный решением Совета Директоров Банка.

10.10. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Директоров.

10.11. Совет Директоров Банка созывается его Председателем по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть недель, а также в любое время по требованию члена Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка или Правления Банка.

Кворум при проведении заседания Совета Директоров Банка должен составлять не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров Банка. При определении наличия кворума и подведении итогов голосования по вопросам повестки дня учитываются письменные мнения членов Совета Директоров Банка, отсутствующих на заседании Совета Директоров.

Решения по вопросам:

- об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;

- о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка,

принимаются единогласно всеми членами Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

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

Все остальные решения Совет Директоров Банка принимает простым большинством голосов членов Совета Директоров Банка, присутствующих на заседании, если для принятия решения действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

При решении вопросов на заседании Совета Директоров Банка каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров Банка является решающим.

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

Члены Совета Директоров имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета Директоров несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Члены Совета Директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные

основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Члены Совета Директоров несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Совета Директоров о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем 3 п.10.12. главы 10 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к членам Совета Директоров о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем 4 п.10.12. главы 10 настоящего Устава.

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

## **11. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

11.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным и единоличным исполнительными органами – Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

11.2. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением об исполнительных органах Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Председатель Правления избирается Советом Директоров сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз.

Правом на выдвижение кандидатов на должность Председателя Правления Банка обладает Председатель и члены Совета Директоров Банка.

Кандидат на должность Председателя Правления должен отвечать требованиям к квалификации и деловой репутации и соблюдать ограничения, установленные федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

После согласования с территориальным учреждением Банка России, а также в случае если повторное согласование не требуется в соответствии с нормативными актами Банка России, кандидат на должность Председателя Правления Банка назначается Советом Директоров Банка большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

11.3. Правление Банка – постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган управления Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

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

Кандидаты в члены Правления утверждаются Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании.

После согласования с территориальным учреждением Банка России, а также в случае если повторное согласование не требуется в соответствии с нормативными актами Банка России, член Правления Банка избирается Советом Директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка из числа работников Банка сроком на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Правления Банка определяется на основании решения Совета Директоров Банка и не может быть менее девяти человек.

В случае, если количество членов Правления Банка становится менее минимального количества, определенного настоящим Уставом, Совет Директоров Банка обязан избрать в состав Правления Банка новых членов или образовать новый состав Правления Банка.

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

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

Председатель Правления назначает своих заместителей из числа членов Правления Банка.

На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные п. 11.14. Устава Банка, возлагаются приказом Председателя Правления на одного из Заместителей Председателя Правления Банка.

11.5. Совмещение Председателем Правления Банка и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Директоров Банка.

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

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

11.8. Права и обязанности Председателя Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и трудовым договором, заключаемым им с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров Банка либо иным лицом, уполномоченным Советом Директоров.

Права и обязанности членов Правления определяются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка с членами Правления подписывается Председателем Совета Директоров Банка либо иным лицом, уполномоченным Советом Директоров.

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

11.10. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за подбор лиц, допускаемых к сведениям, составляющим государственную тайну, а также за создание условий, при которых указанные лица знакомятся только с теми сведениями и в таких объемах, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации необходимы для выполнения ими должностных обязанностей.

Председатель Правления обязан осуществлять контроль за соответствием формы допуска лиц степени секретности сведений, к которым они фактически имеют доступ.

11.11. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной и инсайдерской информации о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну.

11.12. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за причинение Банку убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за раскрытие информации о деятельности Банка. Выполняя обязанности по раскрытию информации, исполнительные органы Банка должны действовать в соответствии с правилами, установленными внутренними документами Банка.

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

11.13. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к членам Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных Банку убытков, в случае, предусмотренном абзацем первым п.11.11. главы 11 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к членам Правления и Председателю Правления Банка о возмещении причиненных ему убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым п.11.11 главы 11 настоящего Устава.

11.14. Компетенция Председателя Правления Банка.

Председатель Правления вправе:

11.14.1. без доверенности действовать от имени Банка, выдавать доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представлять интересы Банка;

11.14.2. представлять интересы Банка в государственных органах власти и управления, в органах местного самоуправления, иных органах, организациях, в судебных органах, с должностными лицами и гражданами в Российской Федерации и за ее пределами;

11.14.3. совершать сделки от имени Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;



11.14.4. осуществлять административно–распорядительную деятельность по управлению Банком, принимать решения и издавать приказы по оперативным вопросам деятельности Банка;

11.14.5. распоряжаться средствами и имуществом Банка в соответствии с Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и действующим законодательством Российской Федерации;

11.14.6. утверждать штатное расписание и изменения к нему, размеры окладов, размеры, формы и начисление компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка в соответствии с кадровой политикой, утвержденной Советом Директоров Банка;

11.14.7. утверждать внутренние документы Банка, определяющие систему оплаты и нормирования труда работников Банка, размеры окладов, размеры, формы и начисление компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка в соответствии с кадровой политикой, утвержденной Советом Директоров;

11.14.8. определять организационную структуру Банка, утверждать положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, инструкцию о делопроизводстве, положения, правила, регламенты, процедуры и другие внутренние документы Банка, касающиеся вопросов управления кадрами в пределах своей компетенции;

11.14.9. осуществлять функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе, принимать на работу, переводить и увольнять работников Банка, поощрять и привлекать их к дисциплинарной ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.14.10. принимать решения о предполагаемом назначении кандидатов на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, кандидатов на должность управляющих филиалами Банка, кандидатов на должность главных бухгалтеров филиалов для согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

11.14.11. назначать на должности главного бухгалтера Банка и его заместителей, управляющих и главных бухгалтеров филиалов после согласования их кандидатур территориальным учреждением Банка России;

11.14.12. утверждать мероприятия по обучению и повышению квалификации работников Банка;

11.14.13. утверждать положение о службе внутреннего контроля, положение о службе управления рисками, назначать на должность руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы управления рисками, освобождать их от должности, распределять функции между структурными подразделениями Банка и обязанности между работниками Банка по осуществлению функций службы внутреннего контроля, службы управления рисками;

11.14.14. представлять Совету Директоров Банка для утверждения кандидатуру на должность начальника (руководителя) Службы внутреннего аудита, или предложение об освобождении его от занимаемой должности;

11.14.15. обеспечивать участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

11.14.16. вносить предложения по количественному составу Правления Банка для последующего утверждения Советом Директоров, представлять кандидатуры членов Правления Банка для их утверждения Советом Директоров Банка и избрания после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России;

11.14.17. распределять обязанности между членами Правления Банка и определять их полномочия, назначать своих заместителей из числа членов Правления Банка;

11.14.18. организовывать ведение заседаний Правления Банка, назначать секретаря Правления Банка, издавать распорядительные акты о порядке исполнения решений Правления Банка, вводе в действие внутренних документов, утвержденных Правлением Банка, подписывать протокол Правления, выписки из него и иные документы, принимаемые Правлением Банка;

11.14.19. организовывать и обеспечивать выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров;

11.14.20. определять порядок защиты, состав и объем сведений конфиденциального характера, подлежащих защите в Банке;

11.14.21. заключать (расторгать) договор на ведение реестра акционеров от имени Банка с Регистратором Банка в соответствии с решением Совета Директоров;

11.14.22. осуществлять иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

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

11.15.1. обеспечение и организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

11.15.2. предварительное обсуждение вопросов и рассмотрение проектов внутренних документов, подлежащих рассмотрению или утверждению на Общем собрании акционеров и Совете Директоров Банка, за исключением вопросов и проектов внутренних документов, обсуждение и рассмотрение которых может привести к возникновению конфликта интересов между органами управления Банка, подготовка соответствующих материалов и проектов решений по указанным вопросам;

11.15.3. одобрение сделок, в том числе сделок, несущих кредитный риск, в пределах установленных Советом Директоров полномочий и в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, за исключением сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализации) обыкновенных акций Банка и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в обыкновенные акции Банка;

11.15.4. определение уровня ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой;

11.15.5. определение и утверждение общих (стандартных) условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе, размеров лимитов, тарифов, ставок и комиссий, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок установления условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе, установление базовых и индивидуальных размеров лимитов, тарифов, ставок и комиссий;

11.15.6. определение и утверждение учетной политики Банка;

11.15.7. организация разработки приоритетных направлений деятельности Банка, утверждаемых Советом Директоров, в том числе организация разработки финансово-хозяйственного плана (Бюджета);

11.15.8. ежемесячное рассмотрение итогов финансовой деятельности Банка, включая информацию о выполнении финансового плана Банка по филиальной сети;

11.15.9. принятие решений о перераспределении средств между статьями сметы расходов в пределах утвержденного Советом Директоров финансово-хозяйственного плана (Бюджета) Банка на текущий финансовый год;

11.15.10. образование постоянно действующих комитетов, комиссий и советов, утверждение Положений, определяющих порядок их деятельности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка;

11.15.11. организация разработки и утверждение внутренних документов Банка, регулирующих вопросы текущей деятельности Банка, за исключением внутренних

документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Председателя Правления Банка;

11.15.12. предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на утверждение Совета Директоров, о создании (закрытии) филиалов и открытии (закрытии) представительств Банка, об изменении места нахождения филиалов и представительств Банка, о переводе филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения Банка, предварительное рассмотрение Положений о филиалах и представительствах Банка;

11.15.13. принятие решения об открытии (закрытии), а также изменении места нахождения внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях Банка;

11.15.14. принятие решения, в том числе генерального, о классификации ссуд по группам риска в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

11.15.15. одобрение сделок с недвижимым имуществом (за исключением имущества, полученного по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам), направленных на переход права собственности на указанное имущество в случае, если сумма сделки не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; утверждение внутренних документов, регламентирующих процедуры совершения сделок с указанным выше недвижимым имуществом;

11.15.16. установление размера полномочий по принятию решений по операциям, несущим кредитный риск, Заместителям Председателя Правления Банка, Кредитно-инвестиционному комитету Банка и структурным подразделениям Банка, отдельным уполномоченным сотрудникам Банка, в компетенции которых в соответствии с локальными нормативными документами Банка находится принятие указанных решений, при этом размер установленных полномочий не должен превышать размер полномочий, установленный Советом Директоров Правлению Банка;

11.15.17. принятие решения о списании с баланса Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, безнадежной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих потерь по ней за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в случаях, если сумма ссуды не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, и не предоставляется аффилированному лицу или акционеру Банка;

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

11.15.19. принятие решений по вопросам заключения договоров об отступном, если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде составляет менее трех процентов от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения и договор (соглашение) об отступном предполагает передачу имущества (имущественного права) стоимостью, не более чем сумма долга, установленная на момент заключения сделки и учтенная Банком, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

11.15.20. принятие решений о принятии на баланс Банка имущества, об изменении цели (направления) использования имущества, полученного Банком по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

11.15.21. принятие решений при совершении сделок с имуществом, полученным Банком по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, если сумма сделки (взаимосвязанных сделок) составляет менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

11.15.22. установление размера полномочий Заместителям Председателя Правления Банка по принятию решений о совершении сделок с имуществом, полученным Банком по договорам об отступном, в процессе судебного, конкурсного и исполнительного производства в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, при этом размер установленных полномочий не должен превышать размер полномочий, установленный Советом Директоров Правлению Банка;

11.15.23. принятие решений по вопросам заключения договоров уступки прав (требований) с третьими лицами, если объем обязательств заемщика (должника) перед Банком по предоставленному кредиту не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

11.15.24. принятие решений по вопросам прекращения обязательств заемщика – физического лица прощением долга, если объем обязательств заемщика перед Банком по предоставленной ссуде составляет менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения, а также в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

11.15.25. принятие решений о неприменении штрафных санкций к должникам по просроченным кредитным обязательствам; утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок принятия решений о неприменении штрафных санкций к должникам по просроченным кредитным обязательствам;

11.15.26. утверждение логотипа Банка, регистрируемого в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

11.15.27. организация размещения (изъятия) эмиссионных ценных бумаг Банка, определение порядка их размещения (изъятия) и оплаты;

11.15.28. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банка;

11.15.29. организация выкупа собственных акций Банка и их продажи в соответствии с решениями Совета Директоров Банка;

11.15.30. организация выплаты дивидендов акционерам Банка в соответствии с решениями Общих собраний акционеров;

11.15.31. принятие решения о размере процента (купона) по облигациям или порядке его определения;

11.15.32. рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов Банка по ценным бумагам;

11.15.33. предварительное рассмотрение отчетов об уровне и состоянии управления банковскими рисками;

11.15.34. установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации

и осуществления внутреннего контроля, определение лиц, ответственных за исполнение решений Совета Директоров Банка;

11.15.35. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

11.15.36. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

11.15.37. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

11.15.38. применение процедур внутреннего контроля, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, разработка процедур внутреннего контроля совместно со службой внутреннего контроля Банка, Службой внутреннего аудита Банка и Комитетом по аудиту Совета Директоров Банка;

11.15.39. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

11.15.40. осуществление взаимодействия с Регистратором Банка для осуществления контроля за ведением реестра акционеров Банка;

11.15.41. принятие решения о восстановлении невостребованных акционерами дивидендов в составе нераспределенной прибыли Банка;

11.15.42. принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии и о прекращении участия Банка в юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

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

11.15.44. установление и утверждение размера оплаты за изготовление копий документов, предоставляемых акционерам Банка на основании и в порядке, установленном Уставом Банка, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

12.1. Критерии отнесения сделки к крупной определяются, а крупные сделки совершаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

12.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета Директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета Директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета Директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

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

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

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

12.6. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосующих акций Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

12.7. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

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

Независимыми признаются члены Совета Директоров Банка, которые отвечают требованиям, установленным п.10.7. настоящего Устава.

12.8. В случае если все члены Совета Директоров признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми членами Совета Директоров, сделка может быть одобрена решением Общего собрания акционеров.

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

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

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

если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

12.10. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего собрания акционеров, предусмотренного п.12.11. настоящего Устава, в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего собрания акционеров.

12.11. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего собрания акционеров должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

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

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

### **13. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ**

13.1. Система внутреннего контроля Банка направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

13.2. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

соблюдения требований нормативных правовых актов, Устава Банка и внутренних документов Банка;

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

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

Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка (его Заместители));

Ревизионная комиссия Банка;

Главный бухгалтер Банка (его заместители);

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

Служба внутреннего аудита;

Служба внутреннего контроля;

Служба управления рисками;

Ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

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

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

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

13.5. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются после согласования их кандидатур территориальным управлением Банка России и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер Банка производит распределение обязанностей между своими заместителями.

Главному бухгалтеру Банка подчиняются в отношении вопросов организации, порядка и методов ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, построения документооборота и осуществления внутреннего контроля главные бухгалтеры филиалов Банка.



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

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

13.6. Управляющий (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка, после согласования их кандидатур соответствующим территориальным учреждением Банка России.

Управляющий филиалом Банка (его заместители) организует внутренний контроль в филиале, распределяет функции между работниками филиала Банка, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля, обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Независимая проверка Службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией или Советом Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

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

13.8. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создается Служба внутреннего контроля. Функции Службы внутреннего контроля могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

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

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

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

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

Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе и выполнении утвержденных планов работы ежегодно представляется Правлению Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за деятельностью Ответственного лица осуществляет Совет Директоров Банка, которому Ответственное лицо подотчетно. Порядок осуществления деятельности, функции, права, обязанности и порядок составления отчетности Ответственного лица определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Советом Директоров.

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

Цели, функции (права и обязанности), статус Службы управления рисками в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления.

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

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

Руководитель Службы управления рисками осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы управления рисками. Руководитель Службы управления рисками не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Службе управления рисками предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Отчеты Службы управления рисками по существенным для Банка рискам представляются Правлению с последующим направлением на рассмотрение Совету Директоров Банка.

## **14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается годовым Общим собранием акционеров Банка на срок до принятия Общим собранием акционеров решения об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия состоит из 4 членов.

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

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

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

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

14.2. К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

14.2.1. проверка соответствия производимых операций утверждаемому Советом Директоров финансово-хозяйственному плану (Бюджету) Банка;

14.2.2. проверка правильности и полноты ведения и предоставления бухгалтерской, финансовой и иной отчетности Банка;

14.2.3. проверка и анализ финансового состояния Банка, выполнения установленных нормативов и лимитов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

14.2.4. проверка своевременности и правильности проведения платежей в бюджет и внебюджетные фонды, а также расчетных операций по оплате труда и социальному страхованию;

14.2.5. проверка правильности порядка распределения прибыли Банка за заверченный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка, начисления и выплаты дивидендов, использования резервного фонда, а также иных фондов Банка;

14.2.6. подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Банка и составление Заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, предоставляемого акционерам в составе материалов к Общему собранию акционеров Банка;

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

14.2.8. проверка фактов использования инсайдерской информации;

14.2.9. проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Банка;

14.2.10. проверка выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией Банка;

14.2.11. разработка рекомендаций для Совета Директоров и Правления Банка по ведению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

14.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета

Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем десятью процентами голосующих акций Банка.

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

14.4. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год, предоставляется в составе информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Результаты проведенных Ревизионной комиссией внеочередных проверок представляются в виде заключений органам управления Банка и лицам, по поручению которых они проводились.

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

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

14.7. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого действующим законодательством Российской Федерации.

14.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (далее – Аудиторская организация или Аудиторская организация Банка), не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

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

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

14.10. Составляемое Аудиторской организацией аудиторское заключение должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## **15. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ И ДОКУМЕНТЫ БАНКА**

15.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Финансовым годом для Банка является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

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

15.4. Банк осуществляет раскрытие информации своей деятельности в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок

раскрытия информации о финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом.

15.5. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.6. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным п.15.7. настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее двадцати пяти процентов голосующих акций Банка. По требованию акционера Банк обязан предоставить ему за плату копии указанных документов и иных документов Банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Размер платы устанавливается Правлением Банка и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов.

Документы, предусмотренные п.15.7. настоящего Устава должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления по месту нахождения Банка.

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

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

15.7. Банк обязан хранить следующие документы:

- договор о создании Банка;

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

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

- внутренние документы Банка, утверждаемые органами управления Банка;

- положения о филиалах и представительствах Банка;

- годовые отчеты;

- документы бухгалтерского учета;

- документы бухгалтерской отчетности;

- протоколы Общих собраний акционеров, заседаний Совета Директоров, Ревизионной комиссии, Правления Банка;

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

- отчеты независимых оценщиков;

- списки аффилированных лиц Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.11. Принципы информационной политики Банка и порядок представления Банком информации заинтересованным лицам определяется Положением об информационной политике Банка, утверждаемым Советом Директоров Банка.

## **16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

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

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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



16.2. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

17.1. Недействительность каких-либо положений настоящего Устава не влечет недействительность настоящего Устава в целом.

17.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров или по решению Совета Директоров по вопросам, относящимся к его компетенции, установленной настоящим Уставом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, а также Устав Банка в новой редакции, подлежат регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления



Долгополов А.В.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

## к Уставу Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»

### Филиалы Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

№ п/п	Наименование филиала	Место нахождения (почтовый адрес)
1.	БАЛАШИХИНСКИЙ	143900, Московская область, г. Балашиха, просп. Ленина, д.45, пом. III
2.	БАРНАУЛЬСКИЙ	656064, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Автотранспортная, д.43-а
3.	ВОЛГОГРАДСКИЙ	400087, г. Волгоград, ул. Невская, д.11
4.	ВОЛГОДОНСКИЙ	347371, Ростовская область, г. Волгодонск, бульвар Великой Победы, д.38а
5.	ВОЛОКОЛАМСКИЙ	143600, Московская обл., г. Волоколамск, Октябрьская пл., д.10
6.	ВОРОНЕЖСКИЙ	394006, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, улица 20-летия Октября, дом 90а
7.	ВОСКРЕСЕНСКИЙ	140205, Московская обл., г. Воскресенск, ул. Победы, д.34
8.	ДМИТРОВСКИЙ	141800, Московская обл., г. Дмитров, ул. Профессиональная, д.28
9.	ДОМОДЕДОВСКИЙ	142000, Московская обл., г. Домодедово, Каширское шоссе, д.54а
10.	ЕГОРЬЕВСКИЙ	140300, Московская обл., г. Егорьевск, ул. Советская, д.106/5
11.	ЗАРАЙСКИЙ	140600, Московская обл., г. Зарайск, пл. Урицкого, д.1
12.	ИЛЬИНСКИЙ	125067, г. Москва, ул. Острякова д.3, стр.1
13.	ИСТРИНСКИЙ	143500, Московская обл., г. Истра, ул. Ленина, д. 81
14.	КАЛИНИНГРАДСКИЙ	236022, г. Калининград, Советский пр-т., д. 12
15.	КАШИРСКИЙ	142900, Московская обл., г. Кашира, ул. Советская, д.12
16.	КЛИНСКИЙ	141600, Московская обл., г. Клин, ул. Карла Маркса, д. 8А
17.	КОЛОМЕНСКИЙ	140408, Московская обл., г. Коломна, ул. Октябрьской Революции, д. 340
18.	КРАСНОГОРСКИЙ	143400, Московская обл., г. Красногорск, ул. Ленина, д. 38 б
19.	КРАСНОДАРСКИЙ	350000, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул.Северная, д. №324
20.	ЛЮБЕРЕЦКИЙ	140005, Московская обл., г. Люберцы, ул. Красноармейская, д.3
21.	МАГАДАНСКИЙ	685024, г. Магадан, ул. Портовая, д.3
22.	МАХАЧКАЛИНСКИЙ	367012, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Пушкина, д.4
23.	МОЖАЙСКИЙ	143200, Московская обл., г. Можайск, ул. Красных партизан, д.4
24.	МУРМАНСКИЙ	183039, город Мурманск, улица Рогозерская, дом 14
25.	МЫТИЩИНСКИЙ	141008, Московская область, г. Мытищи, ул. Щербакова, д.12
26.	НАРО-ФОМИНСКИЙ	143300, Московская обл., г. Наро-Фоминск, ул. Маршала Жукова Г.К., д.9
27.	НИЖЕГОРОДСКИЙ	603006, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 106 А
28.	НОВОРОССИЙСКИЙ	353900, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Энгельса, д.32
29.	НОГИНСКИЙ	142400, Московская обл., г. Ногинск, ул. Рогожская, д.81
30.	ОДИНЦОВСКИЙ	143000, Московская обл., г. Одинцово, ул. Маршала Жукова, д.16
31.	ПЕТРОЗАВОДСКИЙ	185028, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Андропова, д.15, а/я 29
32.	ПОДОЛЬСКИЙ	142100, Московская обл., г. Подольск, ул. Кирова, д.11
33.	ПУШКИНСКИЙ	141207, Московская область, г. Пушкино, ул.Тургенева, д.24
34.	РАМЕНСКИЙ	140100, Московская обл., г. Раменское, ул. Красноармейская, д.3
35.	РОСТОВСКИЙ	344011, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский р-н, просп. Буденновский, 97/243
36.	РУЗСКИЙ	143100, Московская обл., г. Руза, ул. Социалистическая, д.27
37.	САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ	199004, г. Санкт-Петербург, Васильевский Остров, 9-я линия, д.60
38.	САРАНСКИЙ	430005, Республика Мордовия, г. Саранск, улица Л. Толстого, д.14

39.	СЕРГИЕВ-ПОСАДСКИЙ	141300, Московская область, Сергиево-Посадский муниципальный район, городское поселение Сергиев Посад, г.Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.203в
40.	СЕРПУХОВСКИЙ	142200, Московская обл., г. Серпухов, ул. Горького, д.3-б
41.	СОЛНЕЧНОГОРСКИЙ	141500, Московская обл., г. Солнечногорск, ул. Баранова, д.1
42.	СТАВРОПОЛЬСКИЙ	355008, г. Ставрополь, п-т. Карла Маркса, д.3/1 а
43.	СТУПИНСКИЙ	142800, Московская обл., г. Ступино, ул. Андропова, д.56/30а
44.	ТУЛЬСКИЙ	300034, г. Тула, ул. Революции, д.5 а
45.	УЛЬЯНОВСКИЙ	115516, г. Москва, ул. Весёлая, д.33, корп.4
46.	ХАБАРОВСКИЙ	680013, г. Хабаровск, ул. Дикопольцева, д.10
47.	ХИМКИНСКИЙ	141407, Московская область, г. Химки, ул. Машинцева, строен. 5Б, пом. 001
48.	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ	Российская Федерация, Лучников переулок, д.7/4, строение 1, г. Москва, ГСП, 101990
49.	ЧЕХОВСКИЙ	142300, Московская обл., г. Чехов, ул. Чехова, д.22
50.	ШАТУРСКИЙ	140700, Московская обл., г. Шатура, ул. Спортивная, д.6
51.	ЩЕЛКОВСКИЙ	141100, Московская обл., г. Щёлково, пл. Ленина, д.5
52.	ЭЛЕКТРОСТАЛЬСКИЙ	144007, Московская обл., г. Электросталь, ул. Победы, д.16
53.	ЯРОСЛАВСКИЙ	150000, г. Ярославль, ул. Пушкина, д.2, корп. 2

Пропишено, проумерено и спремно пошто 52

страницах 3 лист

Председатель Правления

«28 июля» 2014 г.

А.В. Долгополов

