

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

**М.И. СУХОВ**

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

*14* сентября 20 *15* года

М. П. Банка России

## УСТАВ

**Банка**

**«Российская финансовая корпорация»**

**акционерное общество**

**АО «РФК-банк»**



**УТВЕРЖДЕН**

решением единственного акционера

№ 05/15

от «14» сентября 2015 года

Москва  
2015 год

## **Статья 1. НАИМЕНОВАНИЕ, МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И СРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

1.1. Банк создан в результате изменения статуса открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация», преобразованного из Государственного предприятия «Российская финансовая корпорация» и являющегося его правопреемником, в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2001 года № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 14 сентября 2015 года № 05/15 наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством и изменены на Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество АО «РФК-банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «РФК-банк».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank «Russian Financial Corporation» joint-stock company.

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке JSC «RFC-bank».

1.6. Адрес (место нахождения) Банка: 125009, г. Москва, Георгиевский переулок, д.1, стр.1.

1.7. Банк учрежден на неограниченный срок деятельности.

## **Статья 2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА**

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

Правоспособность Банка возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании.

2.2. Правовое регулирование деятельности Банка осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

2.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения, а также бланки с указанными реквизитами. Банк имеет собственные штампы и может зарегистрировать в установленном порядке товарный знак, эмблему и другие средства индивидуализации.

Банк вправе в установленном законодательством Российской Федерации порядке открывать корреспондентские счета в банках в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

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

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 акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2.5. Банк может самостоятельно и совместно с российскими и иностранными юридическими лицами (независимо от их формы собственности и организационно-правовой формы) и гражданами создавать на территории Российской Федерации и иностранных государств юридические лица и иные организации в любых допустимых законом организационно-правовых формах.

2.6. Банк может создавать филиалы, открывать представительства, внутренние структурные подразделения.

2.7. Банк признает и руководствуется в своей работе положениями Кодекса корпоративного управления, одобренного 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России.

## **Статья 3. ПРЕДМЕТ (ВИДЫ) И ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

3.1. Предметом (видами) деятельности Банка являются:

3.1.1. Осуществление банковских операций, а именно:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению 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).

### 3.1.2. Осуществление следующих сделок:

- 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;
- 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.

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

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

3.3. 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.

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

3.5. Основной целью Банка, как коммерческой организации, является получение прибыли.

3.6. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии).

## **Статья 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ БАНКА. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

4.1. Уставный капитал Банка составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей.

Уставный капитал Банка состоит из 438 420 (Четыреста тридцать восемь тысяч четыреста двадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

4.2. Оплата акций может осуществляться деньгами, другим имуществом в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.3. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную оценщиком. При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер Банка, осуществивший такую оплату, и оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение 5 лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

4.4. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук номинальной стоимостью 200 (Двести) рублей каждая, которые предоставляют после их размещения те же права, что и обыкновенные именные бездокументарные акции, размещенные ранее.

4.5. Объявленные обыкновенные акции предоставляют акционерам Банка права, предусмотренные статьей 5 настоящего Устава в полном объеме.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акции или путем размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров.

При этом каждому акционеру распределяются акции пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки с учетом ограничений, устанавливаемых правовыми актами Российской Федерации.

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 Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

4.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала), в случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров Банка решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Решением о приобретении акций должны быть определены количество приобретаемых Банком акций, цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Оплата акций при их приобретении может осуществляться деньгами или иным имуществом. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Каждый акционер Банка вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, акции приобретаются у акционеров Банка пропорционально заявленным требованиям.

В течение 3 рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью 1 раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

4.9. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

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

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

5.1.1. Обыкновенные акции предоставляют их владельцу следующие права:

- принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды по принадлежащим ему акциям;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

5.1.2. Акционеры Банка обладают следующими правами:

- участвовать в управлении Банком лично или через полномочных представителей путем использования права голоса на Общем собрании акционеров Банка;
- избирать и быть избранным в органы управления Банком в соответствии с настоящим Уставом;
- получать информацию, касающуюся деятельности Банка в порядке и объемах, устанавливаемых Банком, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
- вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка, если акционеры (акционер) Банка являются в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного

года;

- если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, если акционеры (акционер) Банка являются в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка, если акционеры (акционер) Банка являются в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если акционеры (акционер) Банка являются владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования;
- иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и получать их копии за плату;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру (акционерам) Банка акций Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отчуждать принадлежащие им акции другим акционерам Банка и третьим лицам;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер Банка своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
- осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 5.2. Акционер Банка обязан:

- соблюдать требования настоящего Устава, выполнять решения органов управления Банка, принятые в рамках их компетенции;
- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом, настоящим Уставом;
- соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- участвовать в принятии решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если такое участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- принимать разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и в соответствующих случаях Банк о намерении обратиться с требованиями о возмещении причиненных Банку убытков либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу;
- своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

Акционер Банка вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем собрании акционеров Банка.

Представитель акционера Банка на Общем собрании акционеров Банка действует в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

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

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

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

Количество голосующих акций, которое акционеры Банка вправе предъявить к выкупу Банком, не должно превышать количество принадлежавших им акций, определенное на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров Банка, повестка дня которого включала вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа Банком указанных акций.

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

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

5.7. Банк обязан информировать акционеров Банка о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

5.8. Письменное требование акционера Банка о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров Банка.

Требования акционеров Банка о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка.

С момента получения Банком требования акционера Банка о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров Банка записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку или до момента отзыва акционером Банка требования о выкупе этих акций акционер Банка не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров Банка. Отзыв акционером Банка требования о выкупе принадлежащих ему акций должен поступить в Банк в течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

5.9. По истечении срока, указанного в абзаце втором пункта 5.8. настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров Банка, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров Банка 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 Банка пропорционально заявленным требованиям.

5.10. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, за исключением реорганизации в форме присоединения к Банку другого юридического лица, погашаются при их выкупе.

5.11. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через 1 год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

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

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

5.13. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк.

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. Банк не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) акционера Банка, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами третьему лицу (лицам), по цене предложения такому третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из акционеров. Банк пользуется преимущественным правом приобретения акций, продаваемых его акционерами третьему лицу (лицам), если акционеры Банка не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

Акционер Банка, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк с указанием количества отчуждаемых акций, их цены и других условий отчуждения акций. Не позднее 2 дней со дня получения извещения Банк обязан уведомить акционеров Банка о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка. Извещение акционеров Банка осуществляется за счет акционера Банка, намеренного осуществить отчуждение своих акций.

Акционер Банка вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу при условии, что другие акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций в течение 30 дней со дня получения извещения Банком. Если отчуждение акций осуществляется по договору купли-продажи, такое отчуждение должно осуществляться по цене и на условиях, которые сообщены Банку. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Банка получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

## **Статья 6. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. Деятельность Банка обеспечивают его органы управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка: единоличный - Президент Банка и коллегиальный – Правление Банка.

6.2. Для защиты интересов кредиторов, с целью соблюдения сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности создается система органов внутреннего контроля Банка.

6.2.1. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом, положением о системе внутреннего контроля Банка, положениями об органах управления Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Президент Банка;

- Правление Банка;
  - Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
  - подразделения Банка, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
    - 1) Управление (службу) внутреннего аудита Банка;
    - 2) Управление (службу) внутреннего контроля Банка;
    - 3) Ответственного сотрудника по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) Управление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является лицом, ответственными за разработку и организацию реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
    - 4) Службу управления рисками Банка;
    - 5) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – Управление контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдение внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг и контроль за инсайдерской информацией;
    - 6) Иные структурные подразделения Банка и ответственных сотрудников Банка, на которых в соответствии с их полномочиями, функциями и задачами, определяемыми организационной структурой и штатным расписанием Банка, положением о системе внутреннего контроля Банка, иными внутренними документами Банка, возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля.
- 6.2.2. Порядок образования органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему органов внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 6.3. В целях осуществления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления в Банке создается Управление (служба) внутреннего аудита Банка.
- 6.3.1. Управление (служба) внутреннего аудита Банка:
- создается по решению Совета директоров Банка;
  - действует под непосредственным контролем со стороны Совета директоров Банка;
  - не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
  - по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением (службой) внутреннего аудита Банка своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту Банка и Правлению Банка;
  - подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.
- 6.3.2. Управление (служба) внутреннего аудита Банка действует на основании настоящего Устава и положения об Управлении (службе) внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка.
- 6.3.3. Совет директоров Банка утверждает кандидатуру на должность руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Банка.
- 6.3.4. Совет директоров Банка утверждает план работы Управления (службы) внутреннего аудита Банка.
- 6.3.5. Руководитель Управления (службы) внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка.
- 6.4. К функциям Управления (службы) внутреннего аудита Банка относятся:
- 6.4.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка);
  - 6.4.2. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
  - 6.4.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - 6.4.4. проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
  - 6.4.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - 6.4.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;



- 6.4.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 6.4.8. проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- 6.4.9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 6.5. В целях исключения возникновения у Банка регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке создается Управление (служба) внутреннего контроля Банка.
- 6.6. К функциям Управления (службы) внутреннего контроля Банка относятся:
- 6.6.1. выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- 6.6.2. учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 6.6.3. мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 6.6.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту Банка;
- 6.6.5. координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6.6.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 6.6.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 6.6.8. информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 6.6.9. выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 6.6.10. анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 6.6.11. анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 6.6.12. участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 6.6.13. участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 6.6.14. участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 6.6.15. иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 6.7. В целях:
- 6.7.1. выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (управление рисками);
- 6.7.2. оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков;
- 6.7.3. планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), в Банке создается Служба управления рисками.
- 6.8. К функциям Службы управления рисками Банка относятся:
- 6.8.1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- 6.8.2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- 6.8.3. выделение значимых для Банка рисков;
- 6.8.4. осуществление оценки значимых рисков для Банка;
- 6.8.5. осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- 6.8.6. осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- 6.8.7. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- 6.8.8. разработка методологии определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:
- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
  - сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
  - объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
  - начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов);

- 6.8.9. регулярное (не реже одного раза в год) осуществление оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости;
- 6.8.10. определение методологии оценки рисков и определения потребности в капитале;
- 6.8.11. в отношении каждого из значимых рисков разрабатывает процедуры по управлению риском, которые включают:
- определение риска, принятое в Банке;
  - виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
  - полномочия руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
  - методы выявления риска;
  - методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
  - методы ограничения риска (система лимитов);
  - методы снижения риска;
  - методы оценки эффективности методологии оценки риска;
  - процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
  - процедуры контроля за риском;
  - отчеты по рискам;
  - порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;
  - требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.
- 6.8.12. обеспечение управления рисками в Банке;
- 6.8.13. подготовка отчетов, характеризующих уровень банковских рисков и регулярное представление их Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка;
- 6.8.14. руководитель Службы управления рисками Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.
- 6.9. Лицо при назначении на должность руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Банка, руководителя Управления (службы) внутреннего контроля Банка, руководителя Службы управления рисками Банка и Ответственного сотрудника по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- 6.10. Ответственный сотрудник по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, руководитель Управления (службы) внутреннего аудита Банка, Управления (службы) внутреннего контроля Банка или Службы управления рисками Банка, назначается на должность и освобождается от должности Президентом Банка. Назначение на должность руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Банка осуществляется после утверждения Советом директоров Банка.
- 6.11. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления (службы) внутреннего контроля Банка; об изменении подотчетности руководителя Управления (службы) внутреннего контроля Банка; о назначении на должность, освобождении от должности руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Банка, Управления (службы) внутреннего контроля Банка, Службы управления рисками Банка и Ответственного сотрудника по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **Статья 7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

7.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка, деятельность которого регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров Банка являются внеочередными.

7.2. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Президента Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 15) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 22) участие в создании и функционировании эффективного внутреннего контроля;
- 23) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 24) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 25) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров Банка принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции; о реорганизации Банка; ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов; определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями; о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, а также одобрения крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение по вопросам, касающимся реорганизации Банка; увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций; уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций; дробления и консолидации акций; принятия решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»; об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»; о приобретении Банком размещенных акций, об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций; а также об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

7.4. Порядок принятия Общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров Банка.

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

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

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не может проводиться в форме заочного голосования.

7.6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, который ведется держателем реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

7.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях если повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом.

7.8. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания – время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров Банка, а также лицо, к которому участник Общего собрания акционеров Банка может обратиться в случае нарушения Банком порядка регистрации.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате на должность единоличного исполнительного органа Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров Банка, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров Банка, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров Банка, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

7.9. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер Банка, являющиеся в

совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа Банка.

Предложения, указанные в абзацах 2 и 3 настоящего пункта, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

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

Предложения о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, должны содержать формулировки предлагаемых изменений и дополнений.

Дата внесения указанных предложений определяется по дате получения Банком письма (почтового отправления) или дате вручения документов сотруднику экспедиции Банка.

7.11. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных пунктом 7.9 настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером) Банка, подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) Банка не соблюдены сроки, установленные пунктом 7.9 настоящего Устава;
- акционеры (акционер) Банка не являются владельцами количества акций Банка, установленного пунктом 7.9 настоящего Устава;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 7.10 настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

7.13. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам.

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

7.14. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования;
- в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме собрания – время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров Банка, а также лицо, к которому участник Общего собрания акционеров Банка может обратиться в случае нарушения Банком порядка регистрации.

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

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 голосующих процентов акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются положения пунктов 7.9 и 7.10 настоящего Устава.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 голосующих процентов акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера) Банка, оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера) Банка, требующих созыва такого собрания, и указание количества принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный в настоящем пункте порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- акционеры (акционер) Банка, требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

В случае, если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров Банка.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры Банка, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры Банка, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры Банка, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня Общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

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

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

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями пункта 7.7 настоящего Устава. Вручение или направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляются в соответствии с требованиями пункта 7.19 настоящего Устава.

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

При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров Банка не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое Общее собрание акционеров Банка в определенный решением суда срок, повторное Общее собрание акционеров Банка созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров Банка повторное Общее собрание акционеров Банка не проводится.

7.18. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется только бюллетенями для голосования.

Подсчет голосов акционеров Банка на Общем собрании акционеров Банка осуществляется Счетной комиссией Банка. Регистратор осуществляет ведение и хранение реестра акционеров Банка.

Если все 100 процентов акций Банка принадлежат одному акционеру, Счетная комиссия Банка не создается.

7.19. При проведении Общего собрания акционеров Банка, в том числе в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров Банка в форме совместного присутствия бюллетень для голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, должен быть вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Общем собрании акционеров Банка.

Лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка (их представители), вправе принять участие в таком собрании путем направления по почте заполненных бюллетеней в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В бюллетене для голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером Банка.

В случае осуществления кумулятивного голосования бюллетень для голосования должен содержать указание на это и разъяснение существа кумулятивного голосования.

7.20. По итогам голосования Счетная комиссия Банка составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии Банка или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров Банка бюллетени для голосования печатаются Счетной комиссией Банка и сдаются в архив Банка на хранение. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

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

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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.

7.21. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка. Протокол Общего собрания акционеров Банка подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем Общего собрания акционеров Банка.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка указываются:

- место и время проведения Общего собрания акционеров Банка;
- общее количество голосов, которыми обладают акционеры Банка;
- количество голосов, которыми обладают акционеры Банка, принимающие участие в собрании;
- председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

7.22. Если все акции Банка будут принадлежать одному акционеру Банка, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

## **Статья 8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

8.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка подотчетен Общему собранию акционеров Банка. Деятельность Совета директоров Банка регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением «О Совете директоров Банка».

8.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение (утверждение) приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии и показателей достижения стратегических приоритетов;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;
- 7) 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»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;



- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка, принятие решений об их закрытии;
- 13) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внутренних структурных подразделениях Банка (внесение в них изменений и дополнений)
- 14) утверждение условий договора, заключаемого с Президентом Банка;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка, в том числе утверждение внутренних документов по:
  - а) предотвращению конфликта интересов;
  - б) организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - в) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.д.), включая утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 19) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 20) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.
- 21) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 22) утверждение организационной структуры Банка (внутренних и обособленных структурных подразделений Банка);
- 23) утверждение положения об Управлении (службе) внутреннего аудита Банка;
- 24) утверждение плана работы Управления (службы) внутреннего аудита Банка;
- 25) принятие документов по вопросам взаимодействия Управления (службы) внутреннего аудита Банка с подразделениями и работниками Банка;
- 26) утверждение руководителя Управления (службы) внутреннего аудита Банка;
- 27) проведение оценки на основе отчетов Управления (службы) внутреннего аудита Банка соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 28) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 29) рассмотрение и анализ отчетов Управления (службы) внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок не реже 2 раз в год;
- 30) рассмотрение не реже 2 раз в год информации Управления (службы) внутреннего аудита Банка о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 31) рассмотрение на ежегодной основе отчетов Управления (службы) внутреннего контроля Банка о проведенной работе, которые включают в себя следующую информацию:
  - а) о выполнении планов деятельности Управления (службы) внутреннего контроля Банка в области управления регуляторным риском;
  - б) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
  - в) о рекомендациях Управления (службы) внутреннего контроля Банка по управлению регуляторным риском и их применении;
- 32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 33) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 34) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки

- банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;
- 35) своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
  - 36) исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;
  - 37) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и настоящим Уставом.

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

8.3. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка в количестве, определяемом решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 5 членом.

Если годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 7.1 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членом Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

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

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Президент Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

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

8.6. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членом Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членом Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членом Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

8.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации, Правления Банка и Президента Банка.

Решение Совета директоров Банка может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членом Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется положением «О Совете директоров Банка».

8.8. Заседание Совета директоров Банка является правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует более половины от числа избранных членом Совета директоров Банка.

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

При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка,

8.9. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членом Совета директоров Банка при принятии решений Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса.

8.10. Решение об избрании и переизбрании Председателя Совета директоров Банка принимается большинством голосов от общего числа членом Совета директоров Банка.

Решение по всем остальным вопросам принимается большинством голосов от числа присутствующих на

заседании членов Совета директоров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не определено иное.

8.11. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

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

### **Статья 9. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

9.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Деятельность Президента Банка и Правления Банка подотчетна Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка, регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением «О Правлении Банка».

Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления Банка. Вице-президенты Банка осуществляют функции заместителя Председателя Правления Банка.

9.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка.

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

9.3. Президент Банка назначается Общим собранием акционеров Банка сроком на 3 года. Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка.

Членами Правления Банка являются руководящие работники Банка, назначаемые Советом директоров Банка по представлению Президента Банка сроком на 5 лет. Определение количественного состава Правления Банка и утверждение его состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка осуществляется решением Совета директоров Банка. Прекращение полномочий работника как члена Правления Банка не является основанием для прекращения с ним трудовых отношений. Прекращение трудовых отношений с работником приводит к прекращению его полномочий как члена Правления Банка.

9.4. Если по истечении срока полномочий исполнительных органов Банка не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка или решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации либо управляющему, полномочия исполнительных органов Банка действуют до принятия указанных решений.

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

9.6. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента Банка, должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

9.7. К компетенции Правления Банка относится принятие решений по следующим вопросам:

- 1) подготовка проектов решений по вопросам, выносимым на заседание Совета директоров Банка по инициативе исполнительных органов Банка;
- 2) разработка финансово-производственных планов (бизнес-планов) Банка на год, разработка предложений о внесении изменений в бизнес-планы Банка. Разработанный бизнес-план представляет Совету директоров Банка Президент Банка;
- 3) разработка и утверждение производственных программ структурных подразделений Банка на основе бизнес-плана Банка;
- 4) разработка и утверждение положений о структурных подразделениях Банка;
- 5) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка;
- 6) принятие решений по классификации ссуд вне рамок формализованных критериев, установленных правилами Банка России;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителем соответствующих подразделений Банка и контроль их исполнения;
- 9) распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) и контроль их исполнения;
- 10) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 11) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 12) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;
- 13) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка;
- 14) рассмотрение на ежегодной основе отчетов Управления (службы) внутреннего контроля Банка о проведенной работе, которые включают в себя следующую информацию:
  - а) о выполнении планов деятельности Управления (службы) внутреннего контроля Банка в области управления регуляторным риском;
  - б) о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
  - в) о рекомендациях Управления (службы) внутреннего контроля Банка по управлению регуляторным риском и их применении;
- 15) иные вопросы, выносимые на рассмотрение Правления Банка Президентом Банка.

9.8. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об утверждении нового состава Правления Банка.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протокол заседания Правления предоставляется членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации по их требованию.

9.9. Проведение заседаний Правления Банка организует Президент Банка, который подписывает все документы от имени Правления Банка и протоколы заседаний Правления Банка, действует без доверенности от имени Банка, в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми в пределах его компетенции.

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

9.10. Все вопросы по руководству текущей деятельностью Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка, относятся к компетенции Президента Банка.

9.11. Президент Банка принимает решения по любым вопросам, не относящимся к исключительной компетенции других органов управления Банка. К компетенции Президента Банка, в том числе, относятся:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия Управления (службы) внутреннего аудита Банка с подразделениями и работниками Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Президента Банка, определенных документами Банка;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Президента Банка, определенных документами Банка;
- утверждение положения об Управлении (службе) внутреннего контроля Банка;
- утверждение плана работы Управления (службы) внутреннего контроля Банка.

9.12. Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с третьими лицами, совершает сделки от имени Банка, распоряжается имуществом Банка, утверждает штатное расписание и должностные оклады, назначает на должности и освобождает от должностей работников Банка, в том числе членов Правления Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

9.13. Президент Банка организует защиту сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну Банка.

## **Статья 10. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

10.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка в соответствии с настоящим Уставом избирается Ревизионная комиссия Банка.

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

исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

10.3. Компетенция Ревизионной комиссии Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

10.6. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

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

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

Общее собрание акционеров Банка утверждает аудиторскую организацию. Максимальный размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка. Договор на проведение обязательного аудита по итогам финансового года заключается с аудиторской организацией, победившей в открытом конкурсе, проводимом Банком.

10.10. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка или аудиторская организация составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

#### **Статья 11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

11.1. Банк обязан вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

11.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам Банка, кредиторам Банка и в средства массовой информации, несет Президент Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.

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

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

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

11.5. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав Банка и внесенные в него изменения и дополнения, которые зарегистрированы в установленном порядке;
- решение о создании Банка;
- документ о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положение о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров Банка (решения акционера Банка, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- отчеты оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.6. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 11.5 настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

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

11.8. Банк обеспечивает акционерам Банка доступ к документам, предусмотренным пунктом 11.5 настоящего Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные пунктом 11.5 настоящего Устава, должны быть представлены Банком в течение 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 11.5 настоящего Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Требование правомочного лица о предоставлении документов для ознакомления и (или) о предоставлении копий документов должно содержать:

- сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии) физического лица или полное фирменное наименование и ОГРН (иной идентификационный номер в случае направления требования иностранным юридическим лицом) акционера – юридического лица либо сведения, идентифицирующие иных правомочных лиц;
- почтовый адрес для связи с правомочным лицом, от имени которого направлено требование;
- конкретизированный по видам и периоду создания перечень документов Банка, подлежащих предоставлению;
- форму предоставления документов Банка;
- в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получение копий документов - конкретный способ их получения (лично на руки в помещении исполнительного органа Банка, почтой, курьерской службой, электронной почтой);
- в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка получение копий документов - указание на необходимость их заверения (в случае если акционеру Банка требуются заверенные копии);
- в случае выбора в качестве формы предоставления документов Банка ознакомление с такими документами
- указание на возможность самостоятельного копирования документов Банка (если правомочное лицо намерено осуществлять такое копирование);
- дату подписания требования и подпись правомочного лица.

В требовании могут содержаться дополнительные сведения, конкретизирующие документы Банка, подлежащие предоставлению.

В случае если требование подписано представителем правомочного лица, действующим в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, к такому требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, полномочия представителя, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае если требование подписано правомочным лицом (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому требованию должна прилагаться выписка по счету депо акционера Банка, выданная соответствующим депозитарием. При этом такая выписка должна подтверждать количество акций, находящихся на счете депо акционера (правомочного лица), на дату не ранее 7 рабочих дней до даты направления требования.

В случае если требование подписано правомочным лицом (его представителем), акции которого были выкуплены в порядке, предусмотренном статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», и связано с соответствующим выкупом, к такому требованию должна прилагаться выписка, подтверждающая количество акций, находившихся на счете акционера Банка на дату, предшествующую такому выкупу.

В случае если требование подписано уполномоченным представителем лица, осуществляющего доверительное управление акциями Банка по договору, к такому требованию должна прилагаться заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке копия договора доверительного управления (заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке выписка из договора доверительного управления в части прав, переданных управляющему), подтверждающая полномочия по осуществлению этим лицом соответствующих прав акционера Банка.

В случае если требование подписано конкурсным управляющим юридического лица - акционера Банка, находящегося в процедуре банкротства, к такому требованию должно прилагаться определение (заверенная в

установленном законодательством Российской Федерации порядке копия определения) арбитражного суда об утверждении соответствующего лица в качестве конкурсного управляющего.

Требование может быть предъявлено Банку следующими способами:

- направление почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения) исполнительного органа Банка;
- вручение под подпись Президенту Банка, Председателю Совета директоров Банка или сотруднику экспедиции Банка.

В случае отсутствия в полученном требовании каких-либо обязательных сведений, определенных настоящим пунктом, либо отсутствия прилагаемых документов, указанных в настоящем пункте, Банк в течение 7 рабочих дней с даты предъявления требования направляет правомочному лицу, подписавшему требование, письмо с указанием недостающей информации и документов в целях их получения. В этом случае установленный срок предоставления документов Банка (7 рабочих дней) начинается течь с даты получения полных сведений и (или) всех необходимых документов, указанных в настоящем пункте.

Банк обязан обеспечивать акционерам Банка 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 3 дней со дня предъявления соответствующего требования акционером Банка указанные документы должны быть предоставлены Банку для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера Банка обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

11.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

## **Статья 12. ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

12.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Балансовая прибыль Банка формируется за счет результатов от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и иного имущества Банка и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов, поступает в распоряжение Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов в соответствии с настоящим Уставом или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также направляется на другие цели, согласно законодательству Российской Федерации.

12.2. В Банке создается резервный фонд в размере 15 процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений.

Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим Уставом.

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

12.3. По решению Общего собрания акционеров Банка в Банке создаются другие фонды для достижения целей Банка, создание которых не противоречит законодательству Российской Федерации.

Положения о фондах Банка утверждает Совет директоров Банка.

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

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются деньгами и иным имуществом.

12.5. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, определяемой по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение и хранение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у Регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, 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 таким 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 дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

12.7. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам Банка объявленные дивиденды.

### **Статья 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, ПРЕЗИДЕНТА И РАБОТНИКОВ БАНКА**

13.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

13.2. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка), временный единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), а равно управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

13.3. Члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка), временный единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), равно как и управляющая организация или управляющий, несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

13.4. При этом в Совете директоров Банка, коллегиальном исполнительном органе Банка (Правлении Банка) не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

13.5. Банк или его акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка (Президенту Банка), временному единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), равно как и к управляющей организации (управляющему) о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном пунктом 13.3. настоящего Устава.

13.6. Член Совета директоров Банка, член Правления Банка и Президент Банка в случае заинтересованности в совершении Банком сделки обязан довести до Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации предусмотренную законодательством Российской Федерации информацию.

Решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка в соответствии с их компетенцией.

13.7. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку.

13.8. Банк организует защиту своей коммерческой тайны. Состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты определяется Правлением Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.9. Акционеры Банка, члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Президент Банка и работники



Банка обязаны строго хранить банковскую и коммерческую тайну Банка, ставшие им известными в связи с исполнением ими своих полномочий. Указанные лица, в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, и нарушения безопасности коммерческих секретов Банка, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.10. Должностные лица Банка, имеющие допуск к работам, связанным с использованием сведений, составляющих государственную тайну, несут персональную ответственность за утрату и разглашение государственной тайны согласно законодательству Российской Федерации.

#### **Статья 14. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА**

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

14.2. Дочернее общество не отвечает по долгам основного Банка. Основной Банк имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Основной Банк считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или в уставе дочернего общества.

14.3. Банк может создавать филиалы, открывать представительства, внутренние структурные подразделения.

14.4. Филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения Банка действуют в соответствии с положениями о них. Решение о создании и ликвидации филиалов и представительств принимается Советом директоров Банка. Положения о филиалах, представительствах, внутренних структурных подразделениях утверждаются Советом директоров Банка.

14.5. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.

Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет право осуществлять банковские операции.

14.6. Филиалы, представительства не являются юридическими лицами, их руководители действуют от имени Банка на основании выданной им доверенности.

14.7. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

#### **Статья 15. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

15.1. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

15.2. При добровольной ликвидации акционеры Банка, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

15.3. В случае если на момент принятия решения о ликвидации Банк не имеет обязательств перед кредиторами Банка, его имущество распределяется между акционерами Банка в соответствии с пунктом 15.9 настоящего Устава.

15.4. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

15.5. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

15.6. Если имеющихся у ликвидируемого Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

15.7. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Уставом, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

15.8. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

15.9. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- во вторую очередь осуществляется распределение имущества между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Имущество Банка, подлежащее распределению между акционерами Банка, может передаваться непосредственно акционерам Банка без выставления его на торги.

15.10. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.11. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

15.12. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк в соответствии с действующим законодательством уведомляет об этом своих кредиторов.

15.13. В случае реорганизации Банка все документы по личному составу и другие документы передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

#### Статья 16. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ В УСТАВ БАНКА

16.1. Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц.

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

Президент




С.С. Станкуть

Принято, пронумеровано на 26-ти  
(Двадцати шести) листах.  
Президент ОАО «РФК-Банк»



С.С. Андрич  
14.01.2015

