

СОГЛАСОВАНО

\_\_\_\_\_  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

М.П.

## **УСТАВ**

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)**

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Утверждено:  
годовым  
Общим собранием акционеров  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ \_\_\_\_ 2020

**г. Москва**

**2020 год**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....  | 3  |
| Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА.....                           | 4  |
| Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ.....                      | 4  |
| Глава 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.....                           | 6  |
| Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА.....                  | 7  |
| Глава 6. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.....             | 8  |
| Глава 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....                                   | 11 |
| Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....                                  | 13 |
| Глава 9. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ.....                        | 13 |
| Глава 10. ФОНДЫ БАНКА.....   | 15 |
| Глава 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.....                                       | 15 |
| Глава 12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА.....                         | 16 |
| Глава 13. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА.....                              | 23 |
| Глава 14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....   | 32 |
| Глава 15. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....                            | 33 |
| Глава 16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА..... | 35 |
| Глава 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ.....                             | 36 |
| Глава 18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ.....            | 44 |
| Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.....                        | 44 |
| Глава 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА.....                        | 45 |

## Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23.06.1992 (протокол №3) с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Собрания акционеров от 02.04.1993 (протокол № 10) наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15.09.1994 и 25.01.1995 (протокол №1/15 и протокол №2) Банк был реорганизован в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), которое являлось его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания участников от 27.08.1998 (протокол №11) изменено написание полного наименования на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и определено сокращенное наименование - ООО «КБ «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания от 20.04.1999 (протокол №6) Банк был реорганизован в форме преобразования в открытое акционерное общество с наименованиями «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которое являлось его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 03.03.2016 (протокол № 01) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: CREDIT BANK OF MOSCOW (public joint-stock company).

1.5. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CREDIT BANK OF MOSCOW.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своих фирменных наименований.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке, данные о месте нахождения Банка, а также сведения о регистрации Банка в Банке России и сведения о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц; штампы и бланки со своим полным фирменным наименованием; собственную эмблему; зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации, необходимые для осуществления деятельности Банка.

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

1.9. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

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

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

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

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

Банк может являться головной кредитной организацией банковской группы и осуществлять стратегическое, корпоративное управление и управление рисками на уровне банковской группы и отдельных ее участников в рамках действующего законодательства Российской Федерации, а также настоящего Устава и внутренних документов Банка.

1.13. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств.

Банк может наделять созданные филиалы и открытые представительства правами, предусмотренными настоящим Уставом, без наделения указанных филиалов и представительств правами юридического лица.

1.14. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

## **Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА**

1.1. Место нахождения Банка: г. Москва.

1.2. Адрес Банка: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.

## **Глава 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.1.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.1.2. Размещение указанных в п. 3.1.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

3.1.3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3.1.4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

3.1.5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3.1.6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3.1.7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

3.1.8. Размещение указанных в пункте 3.1.7 настоящего Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет.

3.1.9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

3.1.10. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

3.1.11. Осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Помимо банковских операций, предусмотренных п. 3.1 настоящего Устава, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

3.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

3.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

3.2.6. Лизинговые операции.

3.2.7. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.2.8. Выдача банковских гарантий.

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

Все перечисленные в пп. 3.1-3.2 настоящего Устава банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России. Банк может открывать корреспондентские счета в других банках.

3.4. 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, иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми в соответствии с федеральными законами не требует получения специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами на основании договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами.

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

3.5. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре. Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

3.6. Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними; обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

3.7. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

## **Глава 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

4.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку его клиентами и корреспондентами. Сохранность денежных средств и других ценностей гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами (в том числе под обесценение ценных бумаг), создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядком их формирования, установленным Банком России, а также участием Банка в системе страхования вкладов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк в установленном Банком России порядке осуществляет иные меры по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

4.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами.

4.3. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России, депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также создает резервы на покрытие возможных убытков в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

4.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

Все должностные лица и работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, если это не противоречит федеральным законам.

4.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц выдаются Банком в порядке и сроки, установленные

действующим законодательством Российской Федерации. За разглашение банковской тайны Банк и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральными законами.

4.7. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.8. Информация об операциях юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

4.9. Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, предоставляются Банком в уполномоченные органы государственной власти и организации в соответствии с положениями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4.10. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.11. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или должностных лиц, уполномоченных Правлением Банка.

Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение этого порядка устанавливаются Правлением Банка.

## **Глава 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА**

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 29 829 709 866 (Двадцать девять миллиардов восемьсот двадцать девять миллионов семьсот девять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) рублей и разделен на 29 829 709 866 (Двадцать девять миллиардов восемьсот двадцать девять миллионов семьсот девять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

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

5.2. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на

основании законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

5.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, составляющих 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка, которое принимается единогласно всеми членами Наблюдательного Совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, посредством открытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки принимается только Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать: количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ их размещения; цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения акций; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их 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 его имущества, не может 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 той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение



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

При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

5.4. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, только по предложению Наблюдательного совета Банка. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения собственных акций Банка в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

В решении об уменьшении уставного капитала должны быть определены:

- величина, на которую уменьшается уставный капитал Банка;
- категории (типы) акций, номинальная стоимость которых уменьшается, и величина, на которую уменьшается номинальная стоимость каждой акции;
- номинальная стоимость акции каждой категории (типа) после ее уменьшения;
- сумма денежных средств, выплачиваемая акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции, и (или) количество, вид, категория (тип) эмиссионных ценных бумаг, передаваемых акционерам Банка при уменьшении номинальной стоимости каждой акции.

В уведомлении об уменьшении уставного капитала указываются:

- полное и сокращенное наименование Банка, сведения о месте нахождения Банка;
- размер уставного капитала Банка и величина, на которую он уменьшается;
- способ, порядок и условия уменьшения уставного капитала Банка;
- описание порядка и условий заявления кредиторами Банка требований, предусмотренных абзацем 14 настоящего пункта, с указанием адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа Банка, дополнительных адресов, по которым могут быть заявлены такие требования, а также способов связи с Банком (номера телефонов, факсов, адреса электронной почты и другие сведения).

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет 6 (Шесть) месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации в случаях, если эти акции были приобретены или

выкуплены по решению уполномоченного органа Банка и не реализованы в течение года с момента их выкупа или приобретения.

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

## **Глава 6. АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

6.1. Все акции Банка являются именованными.

6.2. Форма выпуска акций – бездокументарная.

6.3. Количество обыкновенных именных акций Банка, приобретенных акционерами (размещенных акций), – 29 829 709 866 (Двадцать девять миллиардов восемьсот двадцать девять миллионов семьсот девять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая на общую сумму 29 829 709 866 (Двадцать девять миллиардов восемьсот двадцать девять миллионов семьсот девять тысяч восемьсот шестьдесят шесть) рублей.

6.4. Объявленные обыкновенные именные акции, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным, определены в количестве 170 170 290 134 (Сто семьдесят миллиардов сто семьдесят миллионов двести девяносто тысяч сто тридцать четыре) штуки номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая на общую сумму 170 170 290 134 (Сто семьдесят миллиардов сто семьдесят миллионов двести девяносто тысяч сто тридцать четыре) рубля.

6.5. Банк вправе выпускать облигации, в том числе структурные облигации, и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

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

6.8. Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

6.9. Размещение дополнительных акций Банка, размещаемых путем подписки, должно быть закончено не позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

6.10. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

6.11. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.12. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным Советом Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным Советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

6.13. Для акционеров Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций цена размещения дополнительных акций может быть установлена ниже цены размещения, установленной для иных лиц, но не более чем на 10 (Десять) процентов.

6.14. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка исходя из их рыночной стоимости в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.15. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Наблюдательным Советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

6.16. Банк имеет право приобретать размещенные им акции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о приобретении размещенных Банком акций принимается Наблюдательным Советом Банка. Акции, приобретенные Банком, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по рыночной стоимости не позднее года с даты их приобретения Банком. В противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций в установленном порядке.

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

6.18. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется Банком по решению Наблюдательного Совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.19. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

6.20. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

## **Глава 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

7.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

7.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

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

- принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

7.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки: 1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа); 2) вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

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 размещаемых посредством закрытой подписки: 1) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа); 2) вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг; 3) дополнительных привилегированных акций с

преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7.5. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается в соответствии с настоящим Уставом Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка, а если указанное решение принимается Наблюдательным Советом Банка - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Наблюдательным советом Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Лица, включенные в указанный список, осуществляют свое преимущественное право приобретения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.6. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка с момента своей государственной регистрации в качестве акционерного общества.

8.2. Обязанности по ведению реестра и исполнению функций счетной комиссии осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее - держатель реестра). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра, переданного держателю реестра.

8.3. Зарегистрированные лица обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

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

## **Глава 9. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли, исчисленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех причитающихся налогов (чистой прибыли).

9.2. Чистая прибыль направляется на формирование резервного и других создающихся в Банке фондов, выплачивается акционерам Банка в виде дивидендов, направляется на другие цели по решению Общего собрания акционеров Банка.

9.3. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка по решению годового Общего собрания акционеров Банка (помимо средств, отчисляемых для формирования резервного фонда), учитывается на счете нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль может быть использована на следующие цели:

- увеличение уставного капитала Банка;
- пополнение резервного фонда Банка;
- погашение убытков Банка;
- другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Банк вправе по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, 9 (Девяти) месяцах отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам деятельности Банка в первом квартале, полугодии, 9 (Девяти) месяцах отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, 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 Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (Десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (Двадцати) 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, не должен превышать 10 (Десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 (Двадцать пять) 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.

9.5. Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами.

9.6. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по выпущенным акциям в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов по акциям Банк будет отвечать 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 принятия решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

– если на день выплаты дивидендов по акциям 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 принятия решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных выше обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды по акциям.

## **Глава 10. ФОНДЫ БАНКА**

10.1. В Банке формируется резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд Банка может быть использован по решению Наблюдательного Совета Банка на следующие цели:

– покрытие убытков Банка;

– погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка (в случае отсутствия других средств).

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Банк вправе в течение текущего года использовать на цели, указанные в настоящем пункте Устава, только ту часть резервного фонда, которая сформирована за счет прибыли предшествующих лет, и только после утверждения размеров отчислений из прибыли предшествующих лет решением Общего собрания акционеров Банка.

Банк формирует резервный фонд Банка в размере не менее 5 (Пяти) процентов от величины уставного капитала Банка. До достижения установленного размера резервного фонда Банк отчисляет на формирование указанного фонда не менее 5 (Пяти) процентов от суммы чистой прибыли за год.

10.2. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок создания и использования средств таких фондов определяется на основании утвержденных положений об этих фондах.

## **Глава 11. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

11.1. Управление Банком осуществляется:

– Общим собранием акционеров Банка;

– Наблюдательным Советом Банка (коллегиальный орган управления);

– Председателем Правления Банка (единоличный исполнительный орган);

– Правлением Банка (коллегиальный исполнительный орган).

11.2. Члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, его заместители (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка), члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Названные лица несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями

(бездействием), в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Председатель Правления Банка, его заместители (первый заместитель Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка), члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями (первым заместителем Председателя Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка), членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.

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

12.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров Банка.

12.2. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

12.3. Общие собрания акционеров Банка проводятся в г. Москве.

### *Компетенция Общего собрания акционеров Банка*

12.4. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

12.4.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждение Устава Банка в новой редакции.

12.4.2. Реорганизация Банка.

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

12.4.4. Определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание членов Наблюдательного Совета Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение Положения о Наблюдательном Совете Банка.

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

12.4.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.



12.4.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за исключением случаев, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом относятся к компетенции Наблюдательного Совета Банка.

12.4.8. Размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции.

12.4.9. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

12.4.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части своих акций в целях сокращения их общего количества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

12.4.11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, утверждение Положения о Ревизионной комиссии Банка.

12.4.12. Утверждение аудиторской организации Банка.

12.4.13. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года.

12.4.14. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

12.4.15. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

12.4.16. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.

12.4.17. Дробление и консолидация акций Банка.

12.4.18. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.4.19. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

12.4.20. Приобретение Банком размещенных акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

12.4.22. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

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

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

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

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

12.7. Решения по вопросам, предусмотренным пп. 12.4.1-12.4.3, 12.4.5, 12.4.7-12.4.9, 12.4.19, 12.4.20, 12.4.23 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

Решение по вопросу, предусмотренному подпунктом 12.4.23 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в 95 процентов голосов всех акционеров – владельцев акций Банка всех категорий (типов).

По остальным вопросам, предусмотренным п. 12.4 настоящего Устава, решение принимается простым 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.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

12.8. Решение по вопросам, указанным в пп. 12.4.2, 12.4.6-12.4.7, 12.4.10, 12.4.17-12.4.22 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

#### Порядок организации Общего собрания акционеров Банка

12.9. Годовое Общее собрание акционеров Банка созывается Наблюдательным Советом Банка не ранее чем через 2 (Два) месяца и не позднее чем через 6 (Шесть) месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные пп. 12.4.14.-12.4.15 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

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

12.11. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 (Десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 (Двадцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 (Десять) дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 55 (Пятьдесят пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 (Тридцать пять) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Информация о дате, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, подлежит раскрытию в установленном действующим законодательством порядке не менее чем за 7 (Семь) дней до такой даты.

Форма проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня, дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, форма и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, дата окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, порядок сообщения информации о его проведении лицам, имеющим право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, перечень информации (материалов), представляемой им при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, устанавливаются Наблюдательным Советом Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

12.12. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, в течение 20 (Двадцати) дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (Тридцати) дней до проведения Общего собрания акционеров Банка, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.mkb.ru>.

12.13. Банк уведомляет лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путем направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись или размещения соответствующего сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.mkb.ru> не позднее чем за 21 (Двадцать один) день до даты его проведения, а в случае если повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В случае если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, а также вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, Банк уведомляет лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не позднее чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты его проведения.

Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 (Двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров Банка. Банк вправе направить бюллетень для голосования вместе с сообщением о проведении Общего собрания акционеров Банка.

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

12.14. Акционеры (акционер), в совокупности владеющие (ий) не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 (Тридцати) дней после окончания отчетного года Банка вправе внести вопросы (или предложения) в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не должно превышать количественный состав соответствующего органа.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то акционеры (акционер) Банка, в совокупности владеющие (ий) не менее чем 2 (Двумя) процентами голосующих акций, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный Совет Банка, число которых не может превышать количественный состав указанного органа. Данные предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

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

12.15. Наблюдательный Совет Банка обязан рассмотреть предложения, указанные выше, и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В случае внесения акционерами (акционером) таких предложений с нарушением установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроков и / или иных требований Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный Совет Банка отказывает в принятии предложений, внесенных акционерами (акционером).

Мотивированное решение Наблюдательного Совета Банка об отказе во включении предложенного акционерами (акционером) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или во внесении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется внесшим их акционерам (акционеру) не позднее 3 (Трех) дней с даты принятия такого решения.

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

12.16. В случае принятия Наблюдательным Советом 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 Наблюдательного Совета 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.

12.17. Наблюдательный Совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня Общего собрания акционеров Банка и формулировки решений по этим вопросам.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный Совет Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Наблюдательным Советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

12.18. Акционер Банка может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя, права которого удостоверены доверенностью, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Допускается выдача доверенностей разными акционерами одному представителю.

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

12.19. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров Банка зарегистрировались акционеры (представители акционеров), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в указанном собрании, а также акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее 2 (Двух) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

12.20. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Подсчет голосов по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров Банка, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

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

12.22. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка могут оглашаться на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось указанное голосование, и доводятся 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 (Четырех) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председателем Общего собрания акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.mkb.ru>.

12.23. В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.24. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров Банка, если акционер не принимал участия в указанном собрании или голосовал против принятия решения, которым нарушены его права и законные интересы. Заявление об обжаловании решения, принятого Общим собранием акционеров Банка, может быть подано в суд в течение 3 (Трех) месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

12.25. Решения по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка, за исключением вопросов об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудитора Банка, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, могут быть приняты без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

12.26. Решение Общего собрания акционеров Банка, принятое путем проведения заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в указанном голосовании участвовали акционеры, в совокупности владеющие не менее чем половиной голосующих акций Банка.

12.27. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Наблюдательного Совета Банка, а в случае, предусмотренном п. 12.32. настоящего Устава иное лицо, потребовавшее проведение Общего собрания акционеров.

В случае отсутствия на Общем собрании акционеров Председателя Наблюдательного Совета Банка или его невозможности осуществлять полномочия Председателя Общего собрания акционеров, такие полномочия осуществляет один из членов Наблюдательного Совета Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.

#### Порядок организации внеочередного Общего собрания акционеров Банка

12.28. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося на дату предъявления требования владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Банка осуществляется Наблюдательным Советом Банка.

12.29. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка, созванное по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть

проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления такого требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 75 (Семидесяти пяти) дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

12.30. Решение Наблюдательного Совета Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 (Трех) дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного Совета Банка направляется таким лицам не позднее 3 (Трех) дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

12.31. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным Советом Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания членов Наблюдательного Совета Банка, такое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным Советом Банка.

12.32. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным Советом 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.

12.33. В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров по решению иных лиц, имеющих право требовать проведения Общего собрания акционеров, председателем Общего собрания акционеров является лицо (уполномоченный представитель юридического лица), направившее требование о проведении Общего собрания акционеров.

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

13.1. Наблюдательный Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.2. К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

13.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка и банковской группы.

13.2.2. Созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

13.2.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, принятие решений по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об

акционерных обществах» и связанным с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

13.2.5. Принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в порядке, предусмотренном п. 5.3 настоящего Устава.

13.2.6. Принятие решения о размещении облигаций, включая решение о размещении облигаций нескольких выпусков в рамках программы облигаций (о внесении изменений в решение о размещении) принятие решения о размещении иных эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, когда вопрос о размещении облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, отнесено настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» исключительно к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

13.2.7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка (в том числе, цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка), в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.2.8. Принятие решения о приобретении размещенных Банком акций (за исключением случаев приобретения акций в связи с уменьшением уставного капитала Банка), облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.2.9. Образование исполнительных органов Банка, в частности назначение Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, а также прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых указанным лицам вознаграждений и компенсаций.

13.2.10. Назначение по представлению Председателя Правления Банка заместителей Председателя Правления Банка, а также прекращение их полномочий.

13.2.11. Принятие решений о направлении в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, иных лиц, требующих согласования Банка России в соответствии с требованиями действующего законодательства.

13.2.12. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудиторской организации.

13.2.13. Предоставление Общему собранию акционеров Банка рекомендаций в отношении размера дивиденда по акциям Банка и порядка его выплаты.

13.2.14. Утверждение внутренних документов Банка и банковской группы, за исключением документов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, и документов, в соответствии с настоящим Уставом отнесенных к компетенции исполнительных органов Банка.

13.2.15. Использование резервного и иных фондов Банка.

13.2.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация.

13.2.17. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.2.18. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.2.19. Обеспечение внутреннего контроля за деятельностью Банка (банковской группы): определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечение создания и функционирования



эффективной системы внутреннего контроля; рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля; утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, организации и осуществления внутреннего аудита; анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности; назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Департамента внутреннего аудита, утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита Банка; обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за эффективностью работы Департамента внутреннего аудита; рассмотрение представляемой Департаментом внутреннего аудита не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка; оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; рассмотрение представляемого Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проделанной работе за квартал; утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита; утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита.

13.2.20. Принятие решения о назначении и освобождении от должности Корпоративного секретаря Банка, а также утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка.

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

13.2.22. Утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, проспекта ценных бумаг, документа, содержащего условия размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции и отчетов об итогах приобретения акций.

13.2.23. Утверждение бюджета Банка на год, а также значительные увеличение, уменьшение или иное изменение показателей бюджета Банка.

13.2.24. Одобрение любой сделки Банка со связанными лицами Банка, кроме совершаемых Банком на рыночных условиях в процессе обычной хозяйственной деятельности сделок на сумму (применительно к одной сделке) меньшую чем 3 (Три) процента от размера капитала Банка первого уровня согласно отчету Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» от июля 1988 года с последующими изменениями на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения соответствующей сделки (далее – Капитал) или сделок, которые подлежат одобрению Наблюдательным Советом Банка или Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (применительно к настоящему пункту настоящего Устава круг связанных лиц Банка определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах).

13.2.25. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение или отчуждение Банком доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества в случае, если цена приобретения или отчуждения указанных долей в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или акций другого акционерного общества превышает 20 (Двадцать) процентов от размера Капитала Банка.

13.2.26. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленной(ых) на распоряжение принадлежащим Банку имуществом, балансовая (совокупная балансовая) стоимость которого на последнюю отчетную дату превышает 20 (Двадцать) процентов от размера Капитала (исключая сделки, соответствующие критериям настоящего подпункта, совершение которых предусмотрено годовым бюджетом Банка).

13.2.27. Одобрение совершения Банком любых действий (за исключением предусмотренных годовым бюджетом Банка), влекущих возникновение у Банка в течение отчетного года обязательств по уплате денежных средств в совокупном размере, превышающем 20 (Двадцать) процентов от размера Капитала, перед отдельным лицом (группой лиц).

13.2.28. Одобрение создания Банком или подконтрольными Банку лицами дочерних предприятий Банка или подконтрольных Банку лиц, либо одобрение участия Банка в совместном предприятии (joint venture) (применительно к настоящему пункту Устава понятие совместного предприятия (joint venture) определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

13.2.29. Одобрение совершения Банком или подконтрольными Банку лицами любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на прямое либо косвенное, полное или частичное отчуждение Банком принадлежащей Банку доли размером свыше 50 (Пятидесяти) процентов или более 50 (Пятидесяти) процентов голосующих акций юридического лица (связанного лица) в уставном (складочном) капитале юридического лица (и/или контролируемых Банком через третьих лиц акций/долей в уставном (складочном) капитале юридического лица, являющегося связанным лицом Банка в соответствии с МСФО (IAS) 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах) в случае, если в результате исполнения данной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) размер принадлежащей Банку доли в уставном (складочном) капитале данного юридического лица или количество голосующих акций данного юридического лица (размер контролируемой доли в уставном (складочном) капитале или количество голосующих акций связанного лица) станет меньше 25 (Двадцати пяти) процентов.

13.2.30. Одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не относящейся(ихся) к обычной хозяйственной деятельности Банка и влекущей(их) возникновение у Банка обязательств по уплате денежных средств в размере свыше 5 (Пяти) процентов от размера Капитала перед отдельным лицом (группой лиц).

13.2.31. Одобрение совершения Банком любой существенной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, являющихся в совокупности существенными для Банка, направленных на приобретение/отчуждение исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности в отношении интеллектуальной собственности Банка или получение/предоставление права на использование такой интеллектуальной собственности.

13.2.32. За исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка либо предусмотренных иными пунктами настоящего Устава, одобрение совершения Банком любой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленной (ых) на размещение или публичное обращение акций Банка, эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, или обращающихся за пределами Российской Федерации ценных бумаг иностранного эмитента, выпущенных в соответствии с иностранным правом и удостоверяющих права на акции Банка или эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции Банка.

13.2.33. Создание в Наблюдательном Совете Банка тематических комитетов: по стратегии и финансам, аудиту и рискам (который в том числе осуществляет надзор за управлением банковскими рисками Банка и банковской группы), корпоративному управлению, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, рынкам капитала, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов.

Наблюдательный Совет Банка утверждает внутренние документы, которыми определяются компетенция тематических комитетов, порядок их деятельности, определяет количественный и персональный состав данных комитетов Наблюдательного Совета Банка и прекращает их полномочия, при этом в состав Комитета по стратегии и рынкам капитала, Комитета по аудиту и рискам, Комитета по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям должен входить как минимум один независимый директор Банка и не могут входить иные лица, кроме членов Наблюдательного Совета Банка.

Кворум, порядок созыва и порядок проведения заседаний комитетов Наблюдательного Совета Банка должен соответствовать требованиям к кворуму, порядку созыва и порядку проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, установленных пунктами 13.9 - 13.10 настоящего Устава, если иное не вытекает из существа деятельности комитетов Наблюдательного Совета Банка.

13.2.34. Утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Рассмотрение и утверждение отчетов и внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации.

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

13.2.36. Рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние документы Банка и банковской группы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК).

13.2.37. Утверждение отчетов о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников, выдача поручений должностным лицам Банка (банковской группы) по результатам рассмотрения отчетов.

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

13.2.39. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном требованиями 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.

13.2.40. Проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита Банка о соблюдении Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков Банка и банковской группы, утвержденных Наблюдательным Советом Банка.

13.2.41. Принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.

13.2.42. Утверждение кадровой политики Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

13.2.44. Принятие решения на ежегодной основе о признании члена Наблюдательного Совета Банка независимым директором по истечении 7 (Семи) лет исполнения последним функций члена Наблюдательного Совета Банка в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Уставом.

13.2.45. Принятие решения об утверждении кандидатов, подлежащих выдвижению Банком, или кандидатов, выдвинутых для избрания в состав советов директоров (наблюдательных советов) обществ, которые являются дочерними и зависимыми обществами по отношению к Банку.

13.2.46. Проведение на ежегодной основе оценки состояния корпоративного управления Банка.

13.2.47. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

13.3. Количество членов Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 5 (Пяти) человек. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 1 000 (Одной тысячи), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 7 (Семи) членов. Если число акционеров Банка – владельцев голосующих акций Банка будет насчитывать более 10 000 (Десяти тысяч), количественный состав Наблюдательного Совета Банка не может быть менее 9 (Девяти) членов.

13.4. Члены Наблюдательного Совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут быть переизбраны неограниченное число раз.

Выборы членов Наблюдательного Совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный Совет Банка. Акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата в Наблюдательный Совет Банка или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в Наблюдательный Совет Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

Членом Наблюдательного Совета Банка может быть только физическое лицо.

Члены Наблюдательного Совета Банка и кандидаты в члены Наблюдательного Совета Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации и требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если в отношении члена Наблюдательного Совета Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Наблюдательного Совета Банка считается выбывшим из состава Наблюдательного Совета Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Член Наблюдательного Совета Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой части состава Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка (включая Председателя Правления Банка) не могут одновременно занимать должность Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны уведомлять Наблюдательный Совет Банка о своем намерении войти в состав органов управления других организаций, за

исключением подконтрольных и зависимых организаций Банка, а также о факте такого назначения.

Банк включает в состав Наблюдательного Совета Банка не менее 3 (Трех) независимых директоров.

Независимыми директорами Банка признаются члены Наблюдательного Совета Банка, которые не связаны прямо или косвенно с Банком иным образом, кроме членства в Наблюдательном Совете Банка и не отвечают ни одному из следующих критериев:

(1) являлись в течение последних 5 (Пяти) лет или являются в настоящее время работниками Банка или его аффилированных лиц. Под аффилированными лицами какого-либо лица в настоящем пункте понимаются физические и юридические лица, прямо либо косвенно контролирующие такое лицо и/или прямо, либо косвенно контролируемые, либо находящиеся под совместным контролем с таким лицом. При этом под словами «контроль» и «контролировать» для целей настоящего пункта понимается способность физического или юридического лица единолично или совместно с другими физическими или юридическими лицами прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц (в том числе определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине прямого или косвенного (через третьих лиц) участия в его уставном капитале в размере свыше 20 (Двадцати) процентов и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между этим юридическим или физическим лицом и другим(и) физическим(и) и/или юридическим(и) лицом(ами);

(2) являются аффилированными лицами некоммерческой организации, получающей от Банка или его аффилированных лиц значительные финансовые средства;

(3) получали в течение последних 5 (Пяти) лет или получают в настоящее время от Банка или его аффилированных лиц какие-либо иные выплаты, помимо вознаграждения члена Наблюдательного Совета Банка и компенсации расходов, связанных с исполнением функций членом Наблюдательного Совета Банка (при этом, указанные вознаграждение и компенсация, связанные с исполнением функций членом Наблюдательного Совета Банка, не должны составлять значительную часть (долю) общего совокупного дохода независимого директора Банка за календарный год, в котором были выплачены указанные вознаграждение и компенсация);

(4) участвуют в осуществляемых Банком или его аффилированными лицами пенсионной программе (плане) для работников Банка или работников его аффилированных лиц или опционной программе (плане) приобретения акций Банка или его аффилированных лиц;

(5) являются членами коллегиального исполнительного органа и/или единоличным исполнительным органом юридического лица, в котором члены коллегиального исполнительного органа Банка являются членами совета директоров (наблюдательного совета);

(6) являлись в течение последних 5 (Пяти) лет или являются в настоящее время работниками или аффилированными лицами аудитора Банка или его аффилированных лиц;

(7) владеют значительным (свыше 2 (Двух) процентов) количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц, являются членами органа управления юридического лица либо полными товарищами полного товарищества, участниками хозяйственного партнерства или партнерами (участниками) юридического лица созданного в соответствии с правом иностранного государства в организационно-правовой форме, схожей с организационно-правовой формой полного товарищества или хозяйственного партнерства, обладающего таким количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц, а также являются лицами, которые имеют право давать обязательные для исполнения указания или возможность иным образом определять действия юридического лица, обладающего

таким количеством размещенных акций Банка или акций/долей в уставном капитале его аффилированных лиц;

(8) являются близкими родственниками, опекунами или попечителями физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта Устава, являются помощниками совершеннолетних дееспособных физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта Устава, и над которыми установлен патронаж, являются управляющими имуществом объявленных безвестно отсутствующими физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта Устава, являются исполнителями завещания или доверительными управляющими наследством умерших (объявленных умершими) физических лиц, отвечающих критериям, указанным в подпунктах (1) - (7) настоящего пункта Устава.

(9) исполняют функции члена Наблюдательного Совета Банка свыше 7 (Семи) лет.

При этом, член Наблюдательного Совета Банка, исполнявший функции члена Наблюдательного Совета Банка в качестве независимого директора в течение 7 (Семи) лет, может на ежегодной основе по решению членов Наблюдательного Совета признаваться независимым директором в течение срока от 7 (Семи) до 12 (Двенадцати) лет включительно.

Начиная с даты утверждения годового отчета Банка по итогам 2012 года лица, которые являлись независимыми директорами Банка в период с даты утверждения предыдущего годового отчета Банка на Общем собрании акционеров Банка, а также кандидатуры в члены Наблюдательного Совета Банка, которые могут быть признаны независимыми директорами Банка в случае их избрания в члены Наблюдательного Совета Банка на том же годовом Общем собрании акционеров Банка, на котором утверждается данный годовой отчет Банка, должны быть названы в годовом отчете Банка, представляемом акционерам Банка для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Критерии определения независимых директоров Банка для признания членов Наблюдательного Совета Банка независимыми директорами Банка в целях одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, определяются исключительно требованиями законодательства Российской Федерации и не связаны с положениями настоящего пункта.

13.5. Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается членами Наблюдательного Совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Наблюдательного Совета Банка организует работу указанного органа управления, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает ведение протокола этих заседаний.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета Банка его функции по решению Наблюдательного Совета Банка передаются одному из членов Наблюдательного Совета Банка по решению Наблюдательного Совета Банка.

13.6. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается Председателем Наблюдательного Совета Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, аудиторской организации, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

13.7. Отдельные вопросы компетенции, порядка созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяются внутренним документом Банка.

13.8. Заседания Наблюдательного Совета Банка могут проводиться как в очной, так и в заочной форме. Наблюдательный Совет Банка учитывает письменное мнение члена Наблюдательного Совета Банка, отсутствующего на соответствующем заседании, при определении наличия кворума заседания Наблюдательного Совета Банка и результатов голосования на заседании Наблюдательного Совета Банка.

Сообщение о проведении заседания Наблюдательного Совета Банка, содержащее повестку дня данного заседания, проекты решения Наблюдательного Совета Банка по

вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка, материалы и информацию, необходимые для принятия членами Наблюдательного Совета Банка обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка, должны быть направлены членам Наблюдательного Совета Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты проведения предстоящего заседания Наблюдательного Совета Банка.

Требование предыдущего абзаца не применяется в случаях, когда Наблюдательному Совету Банка необходимо принять решения в рамках своей компетенции в обстоятельствах, когда это требование не может быть соблюдено, и при этом члены Наблюдательного Совета Банка единогласно освободили лицо, созывающее заседание Наблюдательного Совета Банка, от необходимости соблюдения данного требования.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка может участвовать в проводимом в очной форме заседании Наблюдательного Совета Банка посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи при условии заблаговременного письменного уведомления им Банка о намерении участвовать в заседании Наблюдательного Совета Банка таким способом. Председательствующий на заседании Наблюдательного Совета Банка член Наблюдательного Совета Банка обязан обеспечить ведение соответственно аудиозаписи или видеозаписи выступлений и голосования члена Наблюдательного Совета Банка, осуществляемых посредством использования систем телеконференц-связи или видеоконференц-связи. Материальный носитель данной аудиозаписи или видеозаписи приобщается к протоколу заседания Наблюдательного Совета Банка.

Заседания Наблюдательного Совета Банка проводятся не реже одного раза в календарный квартал согласно установленному решением Наблюдательного Совета Банка расписанию. На каждом заседании Наблюдательного Совета Банка должна быть подтверждена дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка согласно расписанию заседаний Наблюдательного Совета Банка или назначена другая дата проведения следующего заседания Наблюдательного Совета Банка.

13.9. Кворум для проведения любого (в том числе повторного) заседания Наблюдательного Совета Банка составляет свыше половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.

Если число членов Наблюдательного Совета Банка становится менее кворума, предусмотренного настоящим Уставом, Наблюдательный Совет Банка обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного Совета Банка.

В случае отсутствия кворума на заседании Наблюдательного Совета Банка, Председатель Наблюдательного Совета Банка должен созвать повторное заседание Наблюдательного Совета Банка с той же повесткой дня, которое должно быть проведено в том же самом месте и в то же самое время не ранее чем через 10 (Десять) дней и не позже чем через 21 (Двадцать один) день со дня, на который было назначено заседание Наблюдательного Совета Банка, не состоявшееся ввиду отсутствия кворума.

13.10. Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета Банка принимаются большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

Каждый член Наблюдательного Совета Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Наблюдательного Совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного Совета Банка запрещается. При равенстве голосов членов Наблюдательного совета Банка голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

## Глава 14. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

14.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, который образуется по решению Наблюдательного Совета Банка в количестве не менее 5 (Пяти) человек и действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка положения, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения заседаний Правления Банка, а также порядок принятия им решений.

Кворум для проведения заседаний Правления Банка составляет не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Наблюдательным Советом Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее половины количества членов, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.

14.2. К компетенции Правления Банка относятся:

- организация исполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги, за исключением индивидуальных процентных ставок и индивидуальных тарифов, утверждение которых отнесено к компетенции Председателя Правления Банка;
- определение организационной структуры, общей численности работников Банка и рассмотрение штатного расписания Банка;
- создание комитетов по различным направлениям деятельности Банка и делегирование указанным комитетам части полномочий Правления Банка в соответствии с утвержденными Правлением Банка положениями о соответствующих комитетах;
- делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка;
- решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений;
- утверждение и изменение внутренних нормативных документов политик (кредитной, учетной и других), инструкций, положений, порядков, регламентов, методик и правил;
- утверждение и изменение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур;
- рассмотрение отчетов о выполнении Банком (банковской группой и ее участниками) требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;
- решение вопроса о вынесении на рассмотрение Наблюдательного Совета предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- принятие решений о приобретении или отчуждении Банком доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доли обыкновенных акций другого акционерного общества, если в результате такого приобретения или отчуждения доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) другой коммерческой организации или доля обыкновенных акций другого акционерного общества превысит более 20 (Двадцать) процентов или 50 (Пятьдесят) процентов, либо уменьшится до уровня менее 20 (Двадцать) процентов или 50 (Пятьдесят) процентов;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.



14.3. Состав Правления Банка утверждается Наблюдательным Советом Банка по рекомендации Председателя Правления Банка.

14.4. Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

14.5. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления Банка принимаются простым большинством голосов членов Правления Банка, присутствующих на заседании. Каждый член Правления Банка имеет один голос при решении всех вопросов повестки дня заседания Правления Банка. В случае равенства голосов при голосовании по вопросам повестки дня заседания Правления Банка решающим является голос Председателя Правления Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

14.6. Права и обязанности членов Правления Банка определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Правлении Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, и договором, который заключается Банком с каждым из них. Указанный договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным Советом Банка.

14.7. Члены Правления Банка при согласовании их кандидатур с Банком России, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций членов Правления Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным нормами действующего законодательства.

14.8. Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

14.9. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Глава 15. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

15.1. Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, который осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

15.2. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка:

– без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

– распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

– утверждает индивидуальные процентные ставки и индивидуальные тарифы на банковские услуги;

– открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

– организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

– утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

– выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

– осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке: установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка и банковской группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка (банковской группы) внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка (банковской группы); распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;

– определяет размер процента (купона) по облигациям (купонный доход по облигациям) Банка;

– принимает решения о назначении представителя владельцев облигаций в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также о заключении / изменении / расторжении договора с ним;

– принимает решения о созыве общего собрания владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные нормами действующего законодательства;

– подписывает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;

– вводит в действие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Наблюдательным Советом Банка;

– организует работу по подготовке предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

– принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, в отношении которых решение об участии или о прекращении участия настоящим Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

– решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.

15.3. В случае временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции исполняет первый заместитель Председателя Правления Банка или заместитель Председателя Правления Банка, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом по Банку.

Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка во время отсутствия Председателя Правления Банка обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления Банка, предусмотренные настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

15.4. Заместители Председателя Правления Банка (первые заместители Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка) в области организации внутреннего контроля выполняют указания, полученные от Председателя Правления Банка.

15.5. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются настоящим Уставом, а также договором, заключаемым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, который от имени Банка подписывает Председатель Наблюдательного Совета Банка или лицо, уполномоченное Наблюдательным Советом Банка.

15.6. Председатель Правления Банка несет полную материальную ответственность за прямой действительный ущерб, причиненный Банку.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, Председатель Правления Банка возмещает Банку убытки, причиненные его виновными действиями. При этом расчет убытков осуществляется в соответствии с нормами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации.

15.7. Председатель Правления Банка при согласовании его кандидатуры с Банком России, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций единоличного исполнительного органа должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным нормами действующего законодательства.

## **Глава 16. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из 3 (Трех) человек и избираемой Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Наблюдательного Совета Банка и / или Правления Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

16.2. Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

16.3. Ревизионная комиссия Банка в ходе выполнения возложенных на нее функций может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

16.5. Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

16.6. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое иное время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, решению Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров), в совокупности владеющего (их) не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

16.7. Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка не вправе

утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

16.8. По результатам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении фактов, угрожающих интересам Банка или его вкладчиков, или выявлении злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

16.9. Документально оформленные результаты ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка представляются Ревизионной комиссией Банка на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка и для принятия мер Председателю Правления Банка.

16.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными органами, уполномоченными на осуществление этих функций законодательством Российской Федерации.

16.11. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом саморегулируемой организации включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Наблюдательным Советом Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и МСФО на основании заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение аудиторской организации о проверке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации направляется в Банк России в порядке и в сроки, установленном (ые) действующим законодательством Российской Федерации.

## **Глава 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ**

17.1. В Банке создается и функционирует система внутреннего контроля в целях обеспечения:

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

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка (банковской группы) в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

– соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка и банковской группы;

– исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с

законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

17.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, подзаконными нормативно-правовыми актами, настоящим Уставом и внутренними документами Банка и банковской группы.

17.3. Системой органов внутреннего контроля является определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.4. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

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

1) Органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители (первые заместители

Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка);

2) главный бухгалтер Банка (его заместители);

3) Ревизионная комиссия Банка;

4) Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;

5) подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- Департамент внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба);
- Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляемое специальным должностным лицом, ответственным за реализацию в Банке правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Дирекция рисков;
- Иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

17.6. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов управления Банка, предусмотренных п. 11.1 настоящего Устава, по обеспечению внутреннего контроля определяются главами 12-15 настоящего Устава и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность органов управления Банка.

17.7. Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

К полномочиям главного бухгалтера Банка и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;

- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Банка в регистрах бухгалтерского учета;

- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;

- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- распределение ответственности за сохранность имущества Банка, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Банка.

17.8. Порядок образования Ревизионной комиссии Банка и ее полномочия определяются главой 16 настоящего Устава и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Ревизионной комиссии Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- проверка соблюдения Банком правовых актов Российской Федерации, устанавливающих порядок ведения бухгалтерского учета, а также иных законодательных документов Российской Федерации;

- контроль за достоверностью данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка.

17.9. Порядок образования Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка и его полномочия определяются Положением о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка в порядке, установленном настоящим Уставом.

К полномочиям Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка в области организации внутреннего контроля относятся:

- осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по кандидатуре аудитора, а также о предельном размере вознаграждения аудитора, виде и объеме его услуг, включая сопутствующие аудиту услуги;

- одобрение заключения(ий) аудитора(ов), представляемого(ых) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (банковской группы) в соответствии с законодательством Российской Федерации и МСФО, составляемой в обязательном порядке;

- наблюдение за объемом аудиторских процедур, а также оценка степени объективности и независимости аудитора. При реализации данных полномочий Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка не вправе ограничивать свободу и независимость оценки аудитора и должен содействовать доведению до сведения Наблюдательного Совета Банка полной и объективной информации о выявленных проблемах в деятельности Банка;

– рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия;

– ознакомление с отчетами о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;

– выработка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по размерам и условиям вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита;

– предварительное рассмотрение плана работы и отчетов Департамента внутреннего аудита;

– мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;

– анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

– оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;

– наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

– подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

– обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

17.10. К полномочиям Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится осуществление проверки соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен в своей деятельности и действует под контролем Наблюдательного Совета Банка.

17.11. Лица при назначении на должность руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы) и Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должны соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

17.12. Департамент внутреннего аудита является подразделением Банка, созданным в целях осуществления внутреннего контроля в Банке, банковской группе и участниках банковской группы (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрены полномочия внутреннего аудита в участниках банковской группы) и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка и банковской группы в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Права и обязанности руководителя и работников Департамента внутреннего аудита Банка, квалификационные требования, предъявляемые к ним, устанавливаются положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями работников. Численность Департамента внутреннего аудита определяется Председателем Правления Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования Банка, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке. Руководителю Департамента внутреннего аудита не могут быть подчинены иные подразделения Банка, а работники данного подразделения (включая руководителя, его заместителей) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Департамент внутреннего аудита в лице его руководителя в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя Департамента внутреннего аудита в порядке, установленном в Банке.

Руководитель (его заместитель) и сотрудники Департамента внутреннего аудита не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, либо визировать такие документы.

На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

В области организации внутреннего контроля Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы, и полноты применения указанных документов;
- 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 (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и банковской группы.



17.13. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба) является структурным подразделением Банка, созданным для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба) подотчетна Председателю Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы) не является членом Правления Банка, то по решению Председателя Правления она может быть подотчетна заместителю Председателя Правления, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка и назначается на должность Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

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

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

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

- 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);

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

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

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

- 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 (далее - регуляторный риск);

- организация и ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска в разрезе участников банковской группы, направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок);

– организация и ведение аналитической базы данных внешней информации о значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска;

– разработка комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и банковской группы;

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

– выполнение иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка.

17.14. К функциям Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) относятся:

– обеспечение разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– обеспечение реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом применения мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление контроля за соблюдением работниками Банка ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и выполнением Банком и его работниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация взаимодействия структурных подразделений Банка при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление обязательного контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление контроля выполнения требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

– осуществление контроля выполнения требований законодательства по документальному фиксированию сведений (информации) и их предоставлению в уполномоченный орган в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых у Банка возникают основания по принятию мер, предусмотренных Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление контроля за соответствием деятельности Банка и действий его работников законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление (самостоятельно и / или совместно с другими подразделениями Банка) разработки рекомендаций по устранению выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– оказание содействия уполномоченным представителям регулирующих органов и аудиторских компаний при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка, а также взаимодействие с регулирующими органами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация реализации программы подготовки и обучения работников Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Функции контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также за соответствием правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на Председателя Правления,

или в соответствии с внутренним документом на его заместителя, или на члена Правления Банка. Организация выполнения функций по осуществлению внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, возлагается на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, обладающего полномочиями в соответствии с внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

17.15. Дирекция рисков осуществляет свои функции в Банке, банковской группе и ее участниках в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и банковской группы на постоянной основе. Функции по управлению рисками могут быть делегированы иным структурным подразделениям Банка при условии распределения обязанностей между такими структурными подразделениями.

Дирекция рисков находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка или курирующего члена Правления.

В своей деятельности Дирекция рисков руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иных государственных органов, настоящим Уставом, Положением о Дирекции рисков и иными внутренними документами Банка и банковской группы.

Дирекция рисков возглавляется руководителем, который назначается на должность и освобождается от нее приказом по Банку. Руководитель и работники Дирекции рисков состоят в штате Банка.

Руководитель Дирекции рисков 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 в Банке.

Основными задачами Дирекции рисков являются:

- обеспечение поддержания совокупного объема и профиля принятых Банком и банковской группы рисков в соответствии с предельными уровнями, установленными Стратегией развития, Стратегиями управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, а также решениями органов управления Банка;

- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка и банковской группы в соответствии с внутренними документами Банка и банковской группы, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов;

- обеспечение эффективности корпоративного кредитного процесса Банка и стандартов кредитования корпоративных клиентов в соответствии с Кредитной политикой Банка, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов.

В рамках поставленных задач Дирекция рисков выполняет функции предусмотренные положением о данном подразделении.

17.16. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

17.17. Порядок организации и функционирования иных подразделений, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, а также их полномочия определяются положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Банка.

## **Глава 18. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ**

18.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк представляет в Банк России по месту своего нахождения отчетность, относящуюся к деятельности Банка (банковской группы), по формам и в сроки, установленным (ые) правилами Банка России.

18.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, ежеквартальных отчетах о финансовых результатах, а также годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые представляются в Банк России.

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

При осуществлении банковской деятельности Банк представляет иным государственным органам и/или уполномоченным ими организациям бухгалтерскую отчетность в случаях, порядке и объеме, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Банк осуществляет раскрытие информации в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Банк представляет всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях».

18.5. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики Банк обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по персоналу Банка. Документы по персоналу Банка передаются на государственное хранение в порядке, установленном Федеральным архивным агентством.

Состав документов Банка и сроки их хранения определяются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также положениями перечней, утвержденных Федеральным архивным агентством.

Уничтожение документов Банка допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения, осуществленной Экспертной комиссией Банка, и на основании надлежащим образом составленных, согласованных и утвержденных актов о выделении к уничтожению документов, не подлежащих постоянному хранению.

## **Глава 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

19.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. При реорганизации Банка все его права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка необходимые изменения вносятся в Книгу государственной

регистрации кредитных организаций, сведения о реорганизации – в Единый государственный реестр юридических лиц, а все документы Банка с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику в установленном порядке.

19.3. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

19.5. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации, в Банк России направляется соответствующее ходатайство Банка об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

19.6. Ликвидация Банка по инициативе Банка России осуществляется в судебном порядке в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

19.7. При наличии в деятельности Банка признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», к Банку применяются меры финансового оздоровления, вводится временная администрация, производится принудительная реорганизация Банка либо Банк признается банкротом и подлежит ликвидации, осуществляемой в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

19.9. Требования кредиторов Банка, предъявленные при ликвидации Банка, удовлетворяются в соответствии с порядком и в очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

После завершения расчетов с кредиторами Банка ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) составляет ликвидационный баланс Банка.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка составляются, утверждаются и представляются в Банк России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) между акционерами согласно действующему законодательству Российской Федерации.

19.10. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом сведений о его прекращении в Единый государственный реестр юридических лиц.

## **Глава 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА**

20.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, равно как и утверждение Устава Банка в новой редакции производится по решению Общего собрания акционеров Банка в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного

капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого Общим собранием акционеров Банка или Наблюдательным Советом Банка, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из реестра зарегистрированных и аннулированных Банком России выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг кредитных организаций, а также выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, эмиссия которых приостановлена и возобновлена.

Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением (уменьшением) номинальной стоимости акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением (уменьшением) уставного капитала Банка, консолидацией или дроблением акций Банка осуществляется на основании решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка путем увеличения (уменьшения) номинальной стоимости его акций, решения о консолидации или дроблении акций Банка, принятого Общим собранием акционеров Банка, и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка.

Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным Советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

20.2. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, регистрируются в установленном порядке уполномоченным государственным органом на основании решения, принятого Банком России.

20.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, или новая редакция Устава Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

В.А. Чубарь

Печать Банка