

СОГЛАСОВАНО

**Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в
единый государственный реестр
юридических лиц
«08» августа 2002 года,**

**Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка
Российской Федерации**

**основной государственный
регистрационный № 1027739053704**

« ____ » _____ 2011 года

УСТАВ

**Акционерного Коммерческого Банка
«Московский Банк Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное общество)**

АКБ «МБРР» (ОАО)

УТВЕРЖДЕН

**Общим собранием акционеров
Протокол от № ____ от 29 июня 2011 г.**

**г. Москва
2011 г.**

Глава 1. Общие положения

- 1.1. Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (в дальнейшем Банк) создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол № 1 от 22 октября 1992 г.) и в соответствии с решением Общего собрания акционеров акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол № 19 от 17 мая 1995 г.).
- 1.2. Банк имеет полное фирменное наименование:
на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество);
на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank «Moscow Bank for Reconstruction and Development».
- 1.3. Банк имеет сокращенное фирменное наименование:
на русском языке: АКБ «МБРР» (ОАО);
на английском языке: MBRD.
- 1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5. Место нахождения (адрес) Банка: 115035, город Москва, ул. Садовническая, д. 75.
- 1.6. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке с указанием его места нахождения.
Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации. В средствах визуальной идентификации наименование Банка, его организационно-правовая форма, указание его места нахождения может быть указано на русском и (или) на любом иностранном языке.
- 1.7. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.8. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
Банк считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.9. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.
- 1.10. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.
- 1.11. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, вправе создавать филиалы и открывать представительства. Банк вправе с разрешения Банка России создавать на

территории иностранного государства филиалы, и после уведомления Банка России открывать представительства.

1.12. Банк создается без ограничения срока деятельности.

Глава 2. Сведения о филиалах и представительствах

2.1. Банк имеет следующие филиалы:

- 1) Региональный филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) в г. Сыктывкаре Республики Коми (сокращенное наименование - Региональный филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Кирова, д. 45.
- 2) «Северо-Западный» филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Северо-Западный филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 191123, г. Санкт-Петербург, наб. Робеспьера, 8/46.
- 3) Филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) в г. Ростове-на-Дону (сокращенное наименование – Ф-л АКБ «МБРР» (ОАО) в г. Ростове-на-Дону)), место нахождения (адрес): 344000, г. Ростов-на-Дону, пр-т Кировский, д. 126/238.
- 4) Краснодарский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Краснодарский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 353.
- 5) Уральский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Уральский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 620014, г. Екатеринбург, переулок Северный, дом 5-а.
- 6) Красноярский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Красноярский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 660017, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 120.
- 7) Томский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - Томский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 634050, г. Томск, Совпартшкольный переулок, дом 13.
- 8) Саратовский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - Саратовский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 410012, г. Саратов, ул. Астраханская, Д.120А.
- 9) Уфимский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - Уфимский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 450000, г. Уфа, ул. Цюрупы, дом 75.
- 10) Подмосковный филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование — Подмосковный филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 143405, Российская Федерация, Московская область, город Красногорск, Ильинское шоссе, дом 25.
- 11) Ставропольский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование — Ставропольский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 355003, г. Ставрополь, ул. Ленина, д.299.

- 12) Нижегородский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - Нижегородский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 117.
- 13) Волгоградский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование - Волгоградский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 400131, г. Волгоград, проспект им. В. И. Ленина, д. 22.
- 14) Челябинский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Челябинский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38.
- 15) Тюменский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Тюменский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 625039, г. Тюмень, ул. Харьковская, д. 59.
- 16) Новосибирский филиал Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – Новосибирский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)), место нахождения (адрес): 630007, г. Новосибирск, Центральный район, Красный проспект, д. 12

Глава 3. Банковские операции и другие сделки

- 3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может осуществлять следующие банковские операции:
 - 1) Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
 - 2) Размещать указанные в подпункте 1) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет.
 - 3) Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.
 - 4) Осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
 - 5) Инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
 - 6) Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.
 - 7) Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.
 - 8) Выдавать банковские гарантии.
 - 9) Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 3.2. Банк, помимо перечисленных в п.3.1 настоящего Устава банковских операций, вправе совершать следующие сделки:
 - 1) Выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.
 - 2) Приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
 - 3) Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
 - 4) Осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 5) Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.
 - 6) Осуществлять лизинговые операции.
 - 7) Оказывать консультационные и информационные услуги.
 - 8) Осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.4. Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Глава 4. Уставный капитал

- 4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 354 215 500 (один миллиард триста пятьдесят четыре миллиона двести пятнадцать тысяч пятьсот) рублей и разделен на 2 707 431 (два миллиона семьсот семь тысяч четыреста тридцать одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая и 1 000 (одна тысяча) привилегированных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая.
- 4.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.
- 4.3. Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, размещения путем открытой подписки дополнительных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также посредством закрытой подписки.
- 4.4. Совет директоров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 4.5. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций каждой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения, форма оплаты дополнительных акций и иные условия размещения.
- 4.6. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.
- 4.7. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.8. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 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.

- 4.9. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.10. 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). Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 4.11. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату предоставления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав Банка, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.
- 4.12. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).
- 4.13. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

Глава 5. Акции Банка

- 5.1. Банк размещает свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 5.2. Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции.
- 5.3. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (двадцать пять) процентов от уставного капитала Банка.
- 5.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 2710000 (два миллиона семьсот десять тысяч) штук. Номинальная стоимость обыкновенных объявленных акций составляет 500 (пятьсот) рублей каждая.

- 5.5.** Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 1 000 (одна тысяча) штук. Номинальная стоимость привилегированных объявленных акций составляет 500 (пятьсот) рублей каждая.
- 5.6.** Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется в размере 5 (пять) процентов от валютной стоимости данного типа акций на момент их размещения.
- Общее собрание акционеров Банка может принять решение об увеличении размера дивиденда по привилегированным акциям с внесением соответствующих изменений в Устав Банка.
- 5.7.** Ликвидационная стоимость привилегированных акций определяется в размере их номинальной стоимости.
- 5.8.** Оплата акций осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.9.** Акционеры Банка обладают преимущественным правом приобретения дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 5.10.** Объявленные акции предоставляют те же права их владельцам, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные настоящим Уставом.

Глава 6. Облигации и иные ценные бумаги Банка

- 6.1.** Банк может выпускать облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
- 6.2.** Размещение облигаций, в том числе конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 6.3.** Банк размещает облигации только после полной оплаты уставного капитала Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.4.** Форма, сроки и иные условия погашения облигаций определяются в решении о выпуске облигаций.
- 6.5.** Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.
- 6.6.** 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 Банка этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.
- 6.7.** Утерянная именная облигация возобновляется за разумную плату, размер которой определяется Председателем Правления Банка. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Акционеры Банка

7.1. Права акционеров

- 7.1.1.** Акционеры (акционер), имеющие в совокупности 1 (одну) целую обыкновенную акцию Банка, имеют 1 (один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров. Дробная обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу соответствующую часть голоса.

7.1.2. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- 1) право участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- 2) право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;
- 3) право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) право беспрепятственно отчуждать все или часть принадлежащих ему акций без согласия других акционеров или Банка;
- 5) право требовать в установленных законом случаях и порядке выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций;
- 6) преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки, а также в случаях, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций данной категории;
- 7) право в установленном законом порядке требовать от держателя реестра акционеров Банка подтверждения его прав на принадлежащие ему акции Банка путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;
- 8) право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 9) право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- 10) право требовать предоставления ему Банком выписки из списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, содержащей данные об этом акционере, или справки о том, что он не включен в такой список лиц;
- 11) право доступа к документам Банка, определенным законом «Об акционерных обществах»;
- 12) право беспрепятственного доступа к информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению акционеру в связи с реализацией им права на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к его проведению;
- 13) право обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки, а также сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенной Банком в нарушение установленного законом порядка;
- 14) право в установленном законом порядке обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований закона и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- 15) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- 1) требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в

такой список. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;

- 2) в установленном законом порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, члену Правления и к Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку.

7.1.4. Акционеры (акционер), зарегистрированные в системе ведения реестра и имеющие в совокупности более 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право требовать от держателя реестра акционеров Банка предоставления им данных из реестра акционеров Банка об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров Банка владельцев и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им ценных бумаг.

7.1.5. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- 1) вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка;
- 2) выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;
- 3) обратиться в суд с требованием включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, в случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения.

7.1.6. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности **не менее 10%** (десяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право:

- 1) требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка по любым вопросам его компетенции;
- 2) обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров в случае, если в течение установленного законом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве;
- 3) требовать проведения Ревизионной комиссией Банка внеочередной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 4) требовать проведения внеочередной независимой аудиторской проверки деятельности Банка (такая дополнительная проверка проводится за счет акционера, предъявившего соответствующее требование).

7.1.7. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25% (двадцати пяти процентов) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета Банка и протоколам заседаний Правления Банка.

7.1.8. При осуществлении предоставленных им законом и настоящим Уставом прав акционеры Банка исходят из необходимости уважения прав и законных интересов остальных акционеров, руководствуются принципами доверия и деловой этики.

7.2. Обязанности акционеров

7.2.1. Обязанности акционеров определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Акционеры Банка, в частности, обязаны:

- 1) соблюдать требования настоящего Устава;
 - 2) своевременно, а также с соблюдением иных условий и порядка, установленных законом, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, производить оплату размещаемых Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг;
 - 3) своевременно доводить до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и Аудитора Банка информацию об известных им совершаемых Банком и (или) предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, с предоставлением сведений о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20% (двадцатью процентами) и более голосующих акций (долей, паев), а также о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности.
- 7.2.2. Акционеры Банка всячески содействуют Банку в достижении стоящих перед ним целей.
- 7.2.3. Акционеры Банка не вправе действовать от имени Банка без специальных на то полномочий, оформленных в установленном законом порядке.

Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

- 8.1. Держателем реестра акционеров Банка может быть Банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее - регистратор).
- Держатель реестра акционеров Банка обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.
- При поручении регистратору ведения и хранения реестра акционеров Банк не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.
- 8.2. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее 3-х дней с момента предоставления документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.
- 8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в пятидневный срок сообщать об изменении своих данных держателю реестра акционеров Банка.
- В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных, держатель реестра акционеров Банка не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с этим.
- 8.4. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра, которая не является ценной бумагой.

Глава 9. Управление Банком

- 9.1. Органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров Банка;
 - Совет директоров Банка;
 - единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.
- 9.2. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.
- 9.3. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) **внесение изменений в настоящий Устав (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Совета директоров Банка), а также утверждение Устава Банка в новой редакции;**
(решение принимается квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 2) **реорганизация Банка;**
решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 3) **ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;**
(решение принимается квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 4) **определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и принятие решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров Банка, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;**
(решение об избрании членов Совета директоров Банка принимается кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка являются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов; решения по всем остальным вопросам принимаются простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 5) **определение количества, номинальной стоимости, а также категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;**
(решение принимается квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 6) **увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;**
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 7) **увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций только среди акционеров Банка, в случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества;**
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 8) **увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки;**
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 9) **увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;**
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

- 10) в случае если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в порядке, предусмотренном законом;**
 (решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением вопросов об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки и путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка, решения, по которым принимаются только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 11) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;**
 (решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 12) уменьшение уставного капитала Банка:**
- путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
 (решение принимается квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 (решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 13) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством закрытой подписки;**
 (решение принимается квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 14) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством открытой подписки, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка;**
 (решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 15) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка, в случае, если Банком получено добровольное или обязательное предложение о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в порядке, предусмотренном законом;**
 (решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, за исключением вопроса о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством закрытой подписки и вопроса о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, посредством открытой подписки, в случае размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций Банка, решение по которым принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

- 16) **определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии и принятие решения о досрочном прекращении их полномочий, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей;**
(решение об избрании членов Ревизионной комиссии принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, не являющихся членами Совета директоров Банка либо лицами, занимающими должности в органах управления Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка; решения по всем остальным вопросам принимаются простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 17) **утверждение Аудитора Банка;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 18) **выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 19) **утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов), за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 20) **определение порядка ведения Общего собрания акционеров;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 21) **определение количественного состава Счетной комиссии, избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 22) **консолидация и дробление акций;**
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 23) **одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2% (два процента) и более балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 24) и 25) пункта 9.3. настоящего Устава;**
- 24) **одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2% (двух процентов) обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;**

- 25) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2% (двух процентов) обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- 26) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если количество незаинтересованных директоров, при вынесении Советом директоров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, во всех остальных случаях, не предусмотренных подпунктами 23)– 25) пункта 9.3. настоящего Устава, составит менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, и соответствующий вопрос будет вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
- 27) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если все члены Совета директоров Банка, при вынесении Советом директоров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, во всех остальных случаях, не предусмотренных подпунктами 23) – 25) пункта 9.3. настоящего Устава, признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, и соответствующий вопрос будет вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
(решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, во всех вышеперечисленных в подпунктах (23) – (27) случаях принимаются только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций Банка).
- 28) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Общее собрание акционеров одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в порядке, предусмотренном законом;
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций Банка).
- 29) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если предмет такой сделки является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 30) одобрение в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если единогласие членов Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки, предусмотренному подпунктом 19) пункта 10.2. настоящего Устава, не достигнуто, и в установленных законом порядке соответствующий вопрос вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров;
(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).
- 31) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

32) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

33) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

34) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка принятие решения об увеличении вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

35) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка - приобретение Банком размещенных акций;

(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка).

36) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

9.3.1. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка за исключением вопросов, предусмотренных федеральным законом «Об акционерных обществах», и (или) исполнительным органам Банка.

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

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

9.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

9.5. Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров Банка, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве

дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года), и убытков Банка по результатам финансового года и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

- 9.6. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- 9.7. Форма, дата, место и время проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка.
- 9.8. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционеров (а), являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, либо на ином основании, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка, либо, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иным способом.
- 9.9. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.
- 9.10. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 40 (сорок) дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.
- 9.11. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 100 (сто) дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 9.12. Совет директоров Банка в срок, предусмотренный законодательством Российской Федерации, обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня собрания или об отказе во включении.
- 9.13. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.
- 9.14. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.
Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, размещенных голосующих акций Банка.
- 9.15. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 (два) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.
- 9.16. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

- 9.17.** При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.
- При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.
- 9.18.** Повторное Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцать) процентами голосов, размещенных голосующих акций Банка.
- Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 9.19.** При проведении повторного Общего собрания акционеров Банка менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров Банка, лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров Банка.
- 9.20.** При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров не позднее чем через 60 дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное Общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое Общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное Общее собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда. В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров повторное Общее собрание акционеров не проводится.
- 9.21.** Общее собрание акционеров Банка проводится в форме совместного очного присутствия акционеров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. Председательствующим на Общем собрании акционеров является Председатель Совета директоров Банка либо лицо уполномоченное Советом директоров или Общим собранием акционеров Банка.
- 9.22.** Решение Общего собрания акционеров также может быть принято без проведения собрания, путем проведения заочного голосования.
- 9.23.** Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.
- При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.
- Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.
- 9.24.** По итогам голосования Счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами Счетной комиссии или лицом, выполняющим его функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
- 9.25.** Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3(трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба

экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

- 9.26. После составления Протокола об итогах голосования и подписания Протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются Счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.
- 9.27. Порядок проведения Общего собрания акционеров Банка в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, а также в форме заочного голосования определяется законодательством Российской Федерации.
- 9.28. Голосование проводится по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.29. Решения, принятые на Общем собрании акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десять) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Глава 10. Совет директоров Банка

- 10.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- 10.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
 - 1) **определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов, сметы) Банка, рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
 - 2) **утверждение организационной структуры Банка;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
 - 3) **рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка и его дочерних обществ; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности Банка;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
 - 4) **созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
 - 5) **утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
 - 6) **определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров и отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 7) **увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций посредством открытой подписки, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9) и 10) пункта 9.3. настоящего Устава;**

(решение принимается единогласным решением всех членов Совета директоров, без учета выбывших членов Совета директоров Банка).

- 8) **увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством конвертации в них ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции;**

(решение принимается единогласным решением всех членов Совета директоров, без учета выбывших членов Совета директоров Банка).

- 9) **размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (включая эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка), за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;**

(решение о размещении эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции принимается единогласным решением всех членов Совета директоров, без учета выбывших членов Совета директоров Банка;

решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 10) **определение, в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Банком сделок, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.).

- 11) **приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда такое приобретение связано с уменьшением уставного капитала Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 12) **назначение Председателя Правления Банка; определение количественного состава Правления, избрание его членов по представлению Председателя Правления Банка; утверждение условий договора с Председателем Правления и с членами Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка и членов Правления Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 13) **рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, а также определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 14) **рекомендации Общему собранию акционеров относительно размера дивиденда по акциям и порядка его выплаты;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 15) **использование резервного фонда и иных фондов Банка, а также утверждение внутренних документов, регулирующих порядок формирования и использования фондов Банка;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 16) **утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка, регулирующих принципы деятельности Банка в следующих областях:**
- **стратегия, инвестиции, новые виды банковских услуг;**
 - **организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**
 - **управление банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и так далее);**
 - **стратегия управления персоналом и системы мотивации и вознаграждения сотрудников;**
 - **участие в дочерних обществах, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств;**
 - **корпоративное управление.**
- (решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 17) **утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 18) **создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решения об их закрытии; утверждение Положений о филиалах и представительствах, а также принятие решения о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств Банка и их закрытием;**
(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 19) **одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти процентов) до 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка;**
(решение об одобрении сделок с недвижимостью принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка; решение об одобрении крупных сделок, указанных в настоящем подпункте, принимается единогласным решением всех членов Совета директоров Банка, без учета выбывших членов Совета директоров Банка).
- 20) **одобрение в установленном законом порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания**

акционеров Банка в соответствии с подпунктами 23-28 пункта 9.3 настоящего Устава;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов всех не заинтересованных в сделке членов Совета директоров Банка).

- 21) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 22) принятие решения о реализации выкупленных и приобретенных по иным основаниям акций Банка, поступивших в распоряжение Банка в соответствии с требованиями закона и настоящего Устава;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 23) утверждение решений о выпуске, проспектов, отчетов об итогах выпуска, а также отчетов об итогах приобретения Банком ценных бумаг Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 24) вынесение на повестку дня Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;**

(решения о вынесении на повестку дня Общего собрания акционеров всех указанных вопросов принимаются простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 25) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с подпунктом 31) пункта 9.3. настоящего Устава), в том числе о создании дочерних и зависимых обществ Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 26) рассмотрение кандидатур и утверждение кандидатов, подлежащих выдвижению в состав органов управления и контроля дочерних обществ Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 27) утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

- 28) согласование участия Председателя Правления и членов Правления в Советах директоров иных организаций;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

- 29) принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;**

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

30) установление порядка взаимодействия с хозяйственными обществами и организациями, акциями и долями которых владеет Банк;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

31) назначение Корпоративного секретаря Банка и прекращение его полномочий, а также утверждение принципов оценки его работы и системы вознаграждений;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).

32) по представлению Председателя Правления Банка утверждение кандидатов на должности заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и заместителей Главного бухгалтера Банка;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

33) утверждение образцов товарных знаков, а также эмблем и иных средств визуальной идентификации Банка;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

34) создание комитетов, комиссий и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Банка, определение их полномочий и утверждение персонального состава;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

35) выработка позиции Банка по корпоративным конфликтам;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

36) назначение Руководителя Службы внутреннего контроля и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций; утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

37) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

38) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

(решение принимается простым большинством (более $\frac{1}{2}$ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

39) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров законом, настоящим Уставом и договорными обязательствами Банка.

10.3. Количество членов Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но должно быть не менее пяти.

10.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из числа избранных членов Совета директоров простым большинством голосов.

10.5. Требования к членам Совета директоров Банка, их функции, права и обязанности устанавливаются «Положением о Совете директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

10.6. Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не менее 2 (двух) раз в квартал, и созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется «Положением о Совете директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)».

10.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

10.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

Глава 11. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка

11.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

11.2. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления Банка, на период до назначения нового Председателя Правления Банка права и обязанности Председателя Правления Банка, а также решение всех вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, осуществляет исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка назначается Советом директоров Банка из числа заместителей Председателя Правления Банка.

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

11.4. Председатель Правления представляет точку зрения исполнительных органов на заседаниях Совета директоров и Общих собраниях акционеров Банка.

11.5. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и организует его работу.

11.6. В рамках своей компетенции Председатель Правления:

- 1) в интересах и от имени Банка распоряжается имуществом и средствами Банка;

- 2) совершает от имени Банка любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает на работу и увольняет сотрудников Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает правила внутреннего трудового распорядка Банка и устанавливает системы оплаты труда, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;
 - 4) организует бухгалтерский и налоговый учет и отчетность, обеспечивает сохранность учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
 - 5) принимает меры для обеспечения сохранности коммерческой и банковской тайны, конфиденциальной информации, относящейся к Банку;
 - 6) представляет интересы Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами и юридическими лицами всех форм собственности;
 - 7) выдает доверенности на совершение любых действий от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
 - 8) издает приказы, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка, деятельность внутренних структурных подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка и другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров или Правления;
 - 9) выносит по своему усмотрению на рассмотрение Правления Банка документы, указанные в подпункте 19 пункта 11.14 настоящего Устава;
 - 10) принимает решения об открытии дополнительных офисов Банка и утверждает положения о них;
 - 11) представляет на утверждение Совету директоров Банка кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, заместителей Председателя Правления Банка;
 - 12) распределяет обязанности между своими заместителями;
 - 13) осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью Банка.
- 11.7. В рамках возложенных на него полномочий Председатель Правления Банка издает приказы и дает устные указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
- 11.8. Председатель Правления назначается на должность Советом директоров Банка сроком на 3 (три) года, и может переизбираться неограниченное число раз.
- 11.9. Трудовой договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка, либо лицом, уполномоченным Советом директоров. Условия такого договора утверждаются Советом директоров Банка.
- 11.10. При осуществлении возложенных на него функций Председатель Правления Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, положениями настоящего Устава и внутренними документами Банка.
- 11.11. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за невыполнение возложенных на Банк задач, реализацию стратегии и политики Банка, утвержденных Советом директоров Банка, указаний Совета директоров Банка.
- 11.12. Председатель Правления Банка обязан поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочия и

отчетности, обеспечивает эффективное осуществление делегированных полномочий.

11.13. Правление Банка решает вопросы, связанные с деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

11.14. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.
- 2) организация подготовки материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка.
- 3) представление на утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также порядка распределения прибыли.
- 4) решение вопросов подготовки кадров.
- 5) утверждение инструкций, правил, положений и других документов, связанных с деятельностью Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов Банка.
- 6) утверждение порядка подписания денежно-кредитных и иных банковских документов и корреспонденции.
- 7) утверждение кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка по согласованию с Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.
- 8) утверждение отчетов руководителей о работе внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств Банка.
- 9) утверждение смет производственных и других расходов Банка.
- 10) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.
- 11) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).
- 12) координация деятельности Банка по вопросам взаимодействия с дочерними обществами Банка.
- 13) рассмотрение результатов деятельности дочерних обществ, а также структурных подразделений Банка.
- 14) предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых Банком, а также его дочерними обществами, вынесенных на рассмотрение Правления указанными обществами.
- 15) принятие решения о позиции Банка в отношении вопросов о реорганизации, осуществлении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, увеличении уставного капитала, выносимых на рассмотрение Общих собраний акционеров дочерних обществ (перечни обществ и вопросов определяются решениями Правления).

- 16) подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета и финансово – хозяйственного плана Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка.
 - 17) рассмотрение сделок, сумма которых превышает 5% балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату.
 - 18) утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций;
 - 19) утверждение внутренних документов, внесенных на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка.
 - 20) принятие участия в разрешении трудовых споров и назначение представителя со стороны администрации Банка для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке.
 - 21) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка. Председатель Правления Банка вправе выносить на рассмотрение Правления любые вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.
- 11.15** Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком.
- Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.
- 11.16.** Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка сроком на 3 года. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.
- Договор с членом Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. Условия такого договора утверждаются Советом директоров Банка. На членов Правления Банка, заключивших с Банком трудовые договоры, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.
- 11.17.** Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия любого из членов Правления.
- В случае прекращения полномочий члена Правления Банка, член Правления обязан в срок, оговоренный в трудовом договоре, представить Совету директоров Банка отчет о своей работе.
- 11.18.** Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка «Положения о Правлении Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.
- 11.19.** Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.
- 11.20.** На заседаниях Правления Банка председательствует Председатель Правления Банка.

Глава 12. Распределение прибыли Банка

- 12.1.** Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся

расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов и на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 12.2.** Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивидендов, сроке и форме их выплаты принимаются Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров Банка.

При этом размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

- 12.3.** Общее собрание акционеров Банка вправе принимать решение о невыплате дивидендов или принимать решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в настоящем Уставе.

- 12.4.** Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- 1) До полной оплаты всего уставного капитала Банка.
- 2) До выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3) Если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов.
- 4) Если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

- 5) В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 12.5.** Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

- 12.6.** Резервный фонд Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 12.7.** Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

- 12.8.** Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 10 (десяти) процентов от чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим Уставом.

- 12.9.** Отчисления в резервный фонд Банка от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, а также отчета о распределении прибыли и убытков по результатам финансового года.

- 12.10.** Резервный фонд Банка может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- 12.11.** Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

- 13.1.** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами.

Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

- 13.2.** Банк выполняет норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- 13.3.** На денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случае и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

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

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

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия предоставляется 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».

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

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Председателем Правления Банка.

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

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

Глава 14. Учет и отчетность Банка

- 14.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 14.2.** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

- 14.3.** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

- 14.4.** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

- 14.5.** Годовой отчет Банка и годовая бухгалтерская отчетность утверждаются Общим собранием акционеров Банка и подлежат опубликованию в средствах массовой информации.

- 14.6.** Финансовый год Банка начинается 01 января и заканчивается 31 декабря.

- 14.7.** Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

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

Глава 15. Внутренний контроль в Банке

- 15.1.** Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение целей, определяемых действующим законодательством, настоящим Уставом и «Положением об организации внутреннего контроля в Акционерном Коммерческом Банке «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», утвержденным Советом директоров Банка.
- 15.2.** 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.
- 15.3.** Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:
- Органами управления Банка:
 - Общим собранием акционеров Банка;
 - Советом директоров Банка;
 - Исполнительными органами:
 - коллегиальным – Правлением Банка;
 - единоличным - Председателем Правления Банка;
 - Ревизионной комиссией Банка;
 - Главным бухгалтером и заместителями главного бухгалтера Банка;
 - Управляющими, заместителями Управляющих и Главными бухгалтерами, заместителями Главных бухгалтеров филиалов Банка;
 - Службой внутреннего контроля Банка, включая Отделы внутреннего контроля в филиалах Банка, включая контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Руководителями и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках, отраженных в должностных инструкциях функций.
- Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 15.4.** К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится решение следующих вопросов:
- контроль организации деятельности Банка;

- контроль создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке и ее соответствия задачам деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, включенных в систему органов внутреннего контроля Банка в рамках полномочий, определенных настоящим Уставом, - Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии – и определение их полномочий в качестве органов внутреннего контроля в соответствии с направлениями, указанными в п.15.2. настоящего Устава.

15.5. К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

15.6. К компетенции Исполнительных органов Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка) относится решение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (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.

Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

15.7. Ревизионная комиссия Банка осуществляет функции внутреннего контроля в рамках осуществления полномочий, определенных п.16.5. настоящего Устава и «Положением о Ревизионной комиссии Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)»,

утвержденным Общим собранием акционеров Банка, при осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью органов его управления и должностных лиц (в том числе его обособленных подразделений, служб, филиалов и представительств) путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Банком в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;

- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в управленческих документах Банка;

- законности, экономической обоснованности и эффективности действий должностных лиц органов управления Банка и руководителей его структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Банка, утвержденным планам, программам, иным внутренним документам Банка.

- 15.8.** Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право второй подписи денежно-расчетных документов Банка. Право второй подписи указанных документов может предоставляться иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

- 15.9.** Руководители и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. К полномочиям Руководителей филиалов Банка (их заместителей) относится организация деятельности филиала и контроль за выполнением филиалами решений исполнительных органов Банка. К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (их заместителей) относится организация ведения бухгалтерского учета филиала, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, контроль за соблюдением филиалом принятой в Банке учетной политики.

- 15.10.** Служба внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля Банка создается для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутрибанковских документов, установленных правил и процедур (порядков) осуществления деятельности Банка, их адекватность задачам внутреннего контроля.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник Службы внутреннего контроля Банка, осуществляющий проверку 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 актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и «Положения об организации внутреннего контроля в Акционерном Коммерческом Банке

«Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», утвержденного Советом директоров Банка.

15.11. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 2) Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- 4) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- 5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- 8) Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- 9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 11) Оценка работы Департамента управления и корпоративного развития персонала Банка.
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

15.12. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Трудовой договор от имени Банка с Руководителем Службы внутреннего контроля подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля по текущим вопросам (в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка) подчиняется Председателю Правления Банка, и подотчетен Совету директоров Банка.

15.13. Руководитель Службы внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений перед Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка.

15.14. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

- 1) входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- 2) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
 - 3) привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.
- 15.15.** Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.
- 15.16.** Задачи, функции, полномочия, обязанности и права руководителей и сотрудников иных подразделений Банка в рамках осуществления внутреннего контроля, а также порядок их взаимодействия друг с другом и с органами управления Банка определяются внутренними нормативными документами Банка о внутреннем контроле, иными внутренними нормативными документами Банка в части регулирования вопросов внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях Банка и должностными инструкциями.

Глава 16. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

- 16.1.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка.
- Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.
- 16.2.** Члены Ревизионной комиссии Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего Общего годового собрания акционеров Банка.
- 16.3.** Количественный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее трех человек.
- 16.4.** Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.
- Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.
- 16.5.** К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:
- 1) Проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка.
 - 2) Проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка.
 - 3) Проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов.

- 4) Проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка.
- 5) Независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля.
- 6) Составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности Банка.
- 7) Осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач.
- 8) Осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности.
- 9) Выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое.
- 10) Выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей.
- 11) Проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета.
- 12) Анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета.
- 13) Проверка правильности исполнения бюджетов (смет) Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка.
- 14) Анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком.
Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется «Положением о Ревизионной комиссии Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.
- 16.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (десять) процентами голосующих акций Банка.
- 16.7. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.
- 16.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (гражданина или аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами
Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется аудитором Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе заключаемого с ним договора.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка

- 17.1.** Банк может быть ликвидирован или реорганизован в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав

- 18.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Уполномоченном органе Государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

Председатель Правления

А. З. Шляховой

М.П.