

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

---

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года

**УСТАВ**

**Публичного акционерного общества «МТС-Банк»**

**ПАО «МТС-Банк»**

**УТВЕРЖДЕН**

**Общим собранием акционеров  
Протокол № \_\_ от «\_\_» июня 2026 г.**

**г. Москва  
2026 г.**

## Глава 1. Общие положения

- 1.1.** Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 17 мая 1995 года (Протокол № 19) изменен тип акционерного общества, и наименование Банка определено как Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25) утверждено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «МБРР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «МБРР» (ОАО).

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (протокол N 58) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «МТС-Банк» ОАО «МТС-Банк».

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14 мая 2012 года (Протокол № 59) и решением Внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» от 15 мая 2012 года (Протокол № 66) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк», по всем правам и обязанностям Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк», включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол N 67) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «МТС-Банк» ПАО «МТС-Банк».

- 1.2.** Банк имеет полное фирменное наименование:  
на русском языке: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»;  
на английском языке: Public Joint-Stock Company «MTS Bank».
- 1.3.** Банк имеет сокращенное фирменное наименование:  
на русском языке: ПАО «МТС-Банк»;  
на английском языке: PJSC «MTS Bank».
- 1.4.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.5.** Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 115432, город Москва, просп. Андропова, д.18, корп.1.

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 индивидуализации. В средствах индивидуализации наименование Банка, его организационно-правовая форма, указание его места нахождения может быть указано на русском и (или) на иностранном языке.

- 1.6. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.
- 1.7. Банк является корпоративным публичным юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские 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.
- 1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 1.10. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом
- 1.11. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка.
- 1.12. 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.
- 1.13. 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.
- 1.14. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

## **Глава 2. Филиалы и представительства Банка**

- 2.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности».  
Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Банку.  
Представительством Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.  
Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений о них.  
Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.  
Сведения о филиалах и представительствах Банка указываются в едином государственном реестре юридических лиц.

### 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 переводы денежных средств 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 драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещать указанные в настоящем подпункте привлеченные драгоценные металлы от своего имени и за свой счет; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
  - 8) Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (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, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, 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) Выдавать банковские гарантии.
  - 9) 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 18 763 618 500 (восемнадцать миллиардов семьсот шестьдесят три миллиона шестьсот восемнадцать тысяч пятьсот) рублей и разделен на 37 526 637 (тридцать семь миллионов пятьсот двадцать шесть тысяч шестьсот тридцать семь) обыкновенных акции номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая и 600 (шестьсот) 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, цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых путем подписки, и иные условия размещения.
- 4.6.** Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.
- 4.7.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 4.8.** Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктами 11) и 12) пункта 9.3 настоящего Устава.
- 4.9.** В течение 3 (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 своего 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.

- 4.10.** Решением об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача им принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом.
- 4.11.** 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 отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 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).
- Если при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции).
- 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 бездокументарными. 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 33 225 410 (тридцать три миллиона двести двадцать пять тысяч четыреста десять) 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 годовых от валютной стоимости данного типа акций на момент их размещения.
- 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 эмиссионные 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 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.

## **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 принятии решений Общим собранием акционеров. Дробная обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу соответствующую часть голоса.
- 7.1.2.** Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:
- 1) право участвовать в управлении делами Банка, в том числе путем участия лично либо через представителя в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании с правом голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка 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, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость 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 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;

- 9) 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;
- 10) право доступа к документам Банка, определенным Законом «Об акционерных обществах», и, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) право обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 14) право требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 15) право в предусмотренных Законом «Об акционерных обществах» случаях обратиться в суд с иском о признании недействительной совершенной Банком сделки, а также право оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, требовать применения последствий ее недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 16) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций Банка имеют права, указанные в подпунктах 4), 5), 7) – 16) настоящего пункта, право на получение дивидендов в соответствии с п.5.6 настоящего Устава и право на получение ликвидационной стоимости (п.5.7 настоящего Устава), а также иные права в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**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 заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, при условии, что они включены в такой список. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, 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;
- 3) в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» требовать получения согласия на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность;
- 4) требовать предоставления информации о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенной в отсутствие согласия на ее совершение;
- 5) обратиться в суд с иском о признании недействительной крупной сделки, совершенной с нарушением порядка получения согласия на ее совершение;
- 6) в предусмотренных законом случаях обратиться в суд с иском о признании недействительной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

- 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 заседания Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка, в Ревизионную комиссию;
  - 2) выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров Банка в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания 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 заседания 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 заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования по любым вопросам его компетенции;
  - 2) обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочного голосования в случае, если в течение установленного законом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования 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.** Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций, имеют право на участие в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании с правом голоса при:
- 1) решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопроса об освобождении от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;
  - 2) решении Общим собранием акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости

акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа;

- 3) решении Общим собранием акционеров Банка вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа;
- 4) решении Общим собранием акционеров Банка вопроса о внесении в Устав Банка изменений, исключаящих указание на то, что Банк является публичным обществом.

**7.1.9.** Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в настоящем Уставе, имеют право участвовать в заседании Общего собрания акционеров Банка или заочном голосовании с правом голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции, начиная с заседания или заочного голосования, следующих за годовым заседанием Общего собрания акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право голоса акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа при принятии решений общим собранием акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

**7.1.10.** 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 и внутренних документов Банка, уважать волеизъявление других акционеров Банка, выраженное в решениях Общего собрания акционеров Банка;
- 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) в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» уведомлять Банк о своей возможной заинтересованности в совершении Банком сделок, а также доводить до сведения Банка иную предусмотренную законодательством информацию;
- 4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 5) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;
- 6) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- 7) не совершать действия (бездействия), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

**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, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**7.2.4.** Акционеры, владеющие более 10 процентами акций Банка, обязаны в течение 3-х рабочих дней сообщить Банку о фактах, свидетельствующих о несоответствии

требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством Российской Федерации:

- в отношении самого акционера;
- лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица – акционера Банка.

### Глава 8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

- 8.1.** Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.
- 8.2.** По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров Банка обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, 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, а также утверждение Устава Банка в новой редакции;**  
(решение принимается квалифицированным большинством в  $\frac{3}{4}$  (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
  - 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
  - 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
  - 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
  - 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

**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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

**12) уменьшение уставного капитала Банка:**

**- путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;**

**- путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;**

(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

- 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).
- 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).
- 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).
- 16) 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, участвующих в заседании или заочном голосовании; решения по всем остальным вопросам принимаются простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 17) назначение Аудиторской организации Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 18) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, определение даты на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (принимаются только по предложению Совета директоров Общества);**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

Решение по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям определенного типа принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, участвующих в заседании или заочном голосовании. При этом голоса акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, отданные за варианты голосования, выраженные

формулировками «против» и «воздержался» не учитываются при подсчете голосов, а также при определении кворума для принятия решения по указанному вопросу).

- 19) **утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 20) **определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 21) **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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).
- 23) **принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки составляет 10% (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных подпунктами 24) и 25) пункта 9.3. настоящего Устава;**
- 24) **принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных 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) **принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случае, если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более 2% (двух) процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;**
- 26) **принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и порядке сделок, в**

совершении которых имеется заинтересованность в случае (за исключением случаев предусмотренных подпунктами 23) – 25) пункта 9.3. настоящего Устава), если количество членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», составит менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка по вопросу принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;

(решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, во всех вышеперечисленных в подпунктах (23) – (26) пункта 9.3. настоящего Устава случаях принимаются только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении).

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с пунктами (23) – (26) пункта 9.3. настоящего Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций общества признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки дается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций общества, участвующих в заседании или заочном голосовании).

- 27) в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Общее собрание акционеров принимает решение о согласии на совершение 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, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

- 28) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленном законом и настоящим Уставом порядке крупных сделок в случае, если предметом такой сделки является имущество, стоимость которого составляет свыше 50% (пятидесяти процентов) балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

- 29) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении 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 24) пункта 10.2. настоящего Устава, не достигнуто, и в установленных законом порядке соответствующий вопрос вынесен Советом директоров на решение Общего собрания акционеров Банка;**

(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

- 30) 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 либо возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость**

которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка либо 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

- 31) 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, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

- 32) 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, участвующих в заседании или заочном голосовании).

- 34) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;**

(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»).

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

(решение принимается только по предложению Совета директоров Банка квалифицированным большинством в  $\frac{3}{4}$  (три четверти) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»);

- 36) иные вопросы, предусмотренные законом и настоящим Уставом.**

- 9.3.1.** Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Председателю Правления Банка.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть переданы для решения Совету директоров Банка или Правлению Банка. При передаче вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совету директоров Банка или Правлению Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 9.4.** Заседания Общего собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

- 9.5.** Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров Банка, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении Аудиторской организации Банка, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка, о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

- 9.6.** Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.
- 9.7.** Форма, дата, место и время проведения заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования определяется Советом директоров Банка.
- 9.8.** Внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или заочное голосование проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации, а также акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, либо на ином основании, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 9.9.** Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.
- 9.10.** Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка (далее - сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее чем за 21 день до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до даты заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись, и (или) размещается на официальном сайте Банка (<http://www.mtsbank.ru/>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

- 9.11.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 100 (сто) дней после окончания отчетного года, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров Банка и предложить (выдвинуть) кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию ,

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 или об отказе во включении в повестку дня

**9.13.** В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня 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 или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

**9.14.** Акционер может участвовать в заседании Общего собрания Акционеров или заочном голосовании как лично, так и через своего представителя.

Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров Банка правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

**9.15.** Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

**9.16.** Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

**9.17.** При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное заседание Общего собрания акционеров Банка с той же повесткой дня.

При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное внеочередное заседание Общего собрания акционеров Банка или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

**9.18.** При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

**9.19.** Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

**9.20.** При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров Банка, которое проводилось на основании решения суда, не позднее чем через 60 дней после несостоявшегося заседания должно быть проведено повторное заседание Общего собрания акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Подготовка и проведение повторного заседания Общего собрания акционеров Банка осуществляется лицом или органом Банка, указанными в решении суда. Если указанные лицо или орган не сделали сообщение о проведении годового заседания Общего собрания акционеров Банка и (или) не провели такое годовое заседание в указанные решением суда сроки, подготовка и проведение повторного заседания Общего собрания акционеров осуществляются 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 при проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования, которые проводились на основании решения суда, повторное заседание или повторное заочное голосование не проводится.

**9.21.** Решения Общего собрания акционеров Банка могут приниматься на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием. Председательствующим на заседаниях Общего собрания акционеров Банка является Председатель Совета директоров Банка либо лицо уполномоченное Советом директоров или Общим собранием акционеров Банка.

**9.22.** Решения Общего собрания акционеров Банка могут приниматься без проведения заседания (заочное голосование).

**9.23.** Голосование при принятии решений Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования или осуществляется путем заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты, и (или) путем направления электронных образов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в сообщении о проведении заочного голосования адресу электронной почты.

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. Функции Счетной комиссии выполняются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.
- 9.25.** Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3(трех) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол подписывается председательствующим на заседании Общего собрания акционеров и Секретарем Общего собрания акционеров.
- Протокол Общего собрания акционеров Банка, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Совета директоров Банка и Секретарем Общего собрания акционеров.
- 9.26.** После составления Протокола об итогах голосования и подписания Протокола Общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются Счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.
- 9.27.** Порядок проведения заседания Общего собрания акционеров Банка или заочного голосования и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, определяется законодательством Российской Федерации.
- 9.28.** Голосование проводится по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 9.29.** Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, и итоги голосования оглашаются на заседании Общего собрания акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, имевших право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания Общего собрания акционеров Банка, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации (материалов) лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

## **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) Банка и отчетов об их реализации;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 2) **рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ и обществ, в которых Банк имеет более 20 процентов голосующих акций или долей участия (далее – ДО);**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 3) **утверждение организационной структуры Банка (в виде должностей Банка и структурных подразделений 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).
- 4) **рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, заключения Ревизионной комиссии и Аудиторского заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 5) **рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности ДО Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 6) **проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров Банка либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 7) **утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 8) **установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 9) **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).
- 10) **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).

- 11) 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).
- 12) одобрение сделок, связанных с привлечением Банком средств по субординированным займам и субординированным депозитам, размещением субординированных облигаций, за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка;**
- (решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 13) определение, в случаях, предусмотренных законом, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом совершаемых Банком сделок, а также цены размещения или порядка ее определения и цены 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 и соответствующих требованиям, установленным п. 3 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
- 14) 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).
- 15) утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений (ключевых показателей эффективности) Председателя Правления и членов Правления Банка, а также осуществление контроля за их деятельностью;**
- (решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 16) рекомендации Общему собранию акционеров Банка относительно размера выплачиваемого вознаграждения и (или) порядка компенсации расходов членам Совета директоров Банка;**
- (решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 17) назначение Председателя Правления Банка; избрание членов Правления по представлению Председателя Правления Банка; утверждение условий заключения, изменения и прекращения трудовых, гражданско-правовых и любых других типов договоров с Председателем Правления и с членами Правления Банка (за исключением договоров, заключаемых в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при предоставлении Банком банковских продуктов на общих для потребителей (клиентов Банка) условиях в рамках обычной хозяйственной деятельности);**

**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).

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

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

**19) 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).

**20) 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).

**21) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и (или) исполнительных органов Банка), включая рассмотрение отчетов об их реализации, регулирующих принципы (политику) деятельности Банка в следующих областях:**

- стратегия, инвестиции, новые виды банковских услуг;
- стратегия управления персоналом и системы мотивации и лояльности персонала;
- организация управления рисками;
- организация внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- участие в ДО Банка, группах или объединениях, создание и деятельность филиалов и представительств Банка;
- корпоративное управление;
- антикоррупционное законодательство.

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

**22) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;**

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

**23) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также принятие решения об их закрытии; утверждение Положений о филиалах и представительствах;**

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

**24) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении 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 (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, а также принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении 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).

- 25) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении в установленных законом и настоящим Уставом случаях и 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 23-27 пункта 9.3 настоящего Устава;**

(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов всех не заинтересованных в сделке и отвечающих требованиям п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах» членов Совета директоров Банка.).

- 26) 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).

- 27) 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).

- 28) утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска, а также отчетов об итогах приобретения Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, изменений и дополнений в них;**

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

- 29) вынесение на повестку дня заседания 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).

- 30) принятие решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, когда принятие соответствующего решения относится к компетенции Правления Банка в соответствии с подпунктом 18) пункта 11.14. настоящего Устава, и случаев приобретения/продажи Банком акций на организованных торгах), в том числе о создании других обществ. Одобрение условий договоров об учреждении обществ, соглашений акционеров (участников) и иных документов, регулирующих вопросы создания юридических лиц, в уставных капиталах которых планирует участвовать Банк;**

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

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

- 31) согласование участия Председателя Правления и членов Правления в Советах директоров иных организаций, не являющихся аффилированными лицами Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 32) 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).
- 33) принятие решений о формировании комитетов Совета директоров Банка, определении их количественного состава, назначении председателей и членов комитетов и прекращении их полномочий;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 34) 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).
- 35) 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).
- 36) назначение на должность и досрочное прекращение полномочий руководителя службы управления рисками;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров Банка).
- 37) утверждение образцов товарных знаков, а также эмблем и иных средств индивидуализации Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 38) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 39) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;**  
(решение принимается простым большинством (более  $\frac{1}{2}$  (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).

- 40) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;**  
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 41) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, лицу, осуществляющему функции руководителя службы управления рисками, Директору Департамента внутреннего аудита Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);**  
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 42) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов и иных внутренних структурных образований при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 43) проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;**  
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 44) выработка позиции Банка:**
- по корпоративным конфликтам, возникающим в том числе в связи с применением соглашений акционеров, кодекса корпоративного управления и иных корпоративных документов;
  - по порядку урегулирования и способам разрешения конфликта интересов в деятельности Председателя Правления Банка;
  - о достаточности мер, принимаемых Банком в целях соблюдения антикоррупционного законодательства по итогам рассмотрения информации о комплаенс-инцидентах;
- (решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 45) назначение Директора Департамента внутреннего аудита Банка и досрочное прекращение его полномочий, определение условий договора, заключаемого с ним, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка и плана работы Департамента внутреннего аудита Банка;**  
(решение принимается простым большинством (более ½ (половины)) голосов, участвующих в заседании членов Совета директоров).
- 46) 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).

- 47) определение позиции Банка (представителей Банка) по вопросам принятия (непринятия) решения Банком (представителей Банка) в голосовании по проектам решений «за», «против» или «воздержался» при проведении (а) заседаний общих собраний акционеров (участников) или заочных голосований, (б) заседаний советов директоров, (в) заседаний коллегиальных исполнительных органов управления, а также (г) при принятии решений со стороны единоличных исполнительных органов управления ДО, по следующим вопросам:**

- **внесение изменений в Устав ДО или утверждение Устава ДО в новой редакции;**
- **реорганизация, ликвидация ДО;**
- **определение количественного состава Совета директоров ДО, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров ДО;**
- **увеличение, уменьшение уставного капитала ДО;**
- **принятие решений о размещении ценных бумаг ДО, конвертируемых в обыкновенные акции;**
- **дробление и консолидация акций ДО;**
- **совершение ДО крупных сделок и сделок с заинтересованностью, решение по которым принимается общим собранием акционеров/участников ДО;**
- **назначение единоличного исполнительного органа ДО и досрочное прекращение его полномочий;**
- **согласование повестки дня заседания общего собрания акционеров или заочного голосования/участников ДО, созываемого по инициативе Банка;**

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

- 48) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, 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;**

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

- 49) предложение Общему собранию акционеров относительно установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;**

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

- 50) утверждение заключения о крупной сделке для принятия Общим собранием акционеров решения о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, а также утверждение отчета о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность;**

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

- 51) принятие решения о согласии на совершение сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров действующей кредитной политикой Банка;**

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

- 52) принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров законом, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.**

- 10.3.** Количество членов Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров Банка и не должно быть менее количества, установленного законодательством Российской Федерации.
- 10.4.** Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового заседания 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 Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.
- 10.6.** Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не менее 2 (двух) раз в квартал. Решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или Аудиторской организации Банка, руководителя структурного подразделения Банка, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, Председателя Правления Банка, а также иных лиц, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».  
Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка.  
Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.
- 10.7.** Кворум для принятия решений Советом 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 заседания Общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.  
В целях принятия решений о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (подпункт 25 пункта 10.2. настоящего Устава), кворум для принятия решений Советом директоров Банка по данному вопросу составляет не менее двух членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в сделке и отвечающих требованиям, установленным п.3 ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 10.8.** При принятии решений Советом директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.  
Председатель Совета директоров Банка не обладает правом решающего голоса при принятии решений Советом директоров Банка 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.  
В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления на основании приказа Председателя Правления.

- 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 собраний 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 (финансовой) 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 текущую деятельность Банка, в том числе устанавливающие порядок предоставления банковских продуктов и оказания услуг, осуществления банковских операций и совершения сделок, или регламентирующие деятельность внутренних структурных подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка, а также другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров;
  - 9) выносит по своему усмотрению на рассмотрение Правления Банка документы, указанные в подпункте 5 пункта 11.14 настоящего Устава;
  - 10) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов и утверждает документы, определяющие порядок их деятельности;
  - 11) представляет на утверждение Совету директоров Банка кандидатов на должности Главного бухгалтера Банка, заместителей Главного бухгалтера Банка, заместителей Председателя Правления Банка, Директора Департамента внутреннего аудита, лица, осуществляющего функции руководителя службы управления рисками;
  - 12) распределяет обязанности между своими заместителями;

- 13) определяет цену, по которой оплачиваются не конвертируемые в акции Банка облигации, или устанавливает порядок ее определения;
  - 14) утверждает итоги осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых Банком ценных бумаг;
  - 15) 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 (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также порядка распределения прибыли;
  - 4) решение вопросов подготовки кадров;
  - 5) утверждение внутренних документов, вынесенных на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления Банка или профильных комитетов Банка, за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию иных органов управления Банка;
  - 6) утверждение кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, лиц, на которых предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка или отдельных обязанностей руководителя, главного бухгалтера филиалов и представительств Банка, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, по согласованию с Комитетом по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка;
  - 7) утверждение отчетов руководителей о работе внутренних структурных подразделений, филиалов и представительств Банка;
  - 8) утверждение смет производственных и других расходов Банка;

- 9) принятие решения по списанию или утверждение порядка списания 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;
  - 10) координация деятельности Банка по вопросам взаимодействия с ДО Банка;
  - 11) рассмотрение результатов деятельности структурных подразделений Банка;
  - 12) предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых Банком;
  - 13) подготовка предложений Совету директоров Банка об утверждении бюджета и финансово – хозяйственного плана Банка, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет Банка;
  - 14) рассмотрение сделок, сумма которых превышает 5% балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на последнюю отчетную дату;
  - 15) утверждение и организация реализации программ по привлечению Банком инвестиций;
  - 16) принятие участия в разрешении трудовых споров и назначение представителя со стороны администрации Банка для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке;
  - 17) принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;
  - 18) 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.** Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка сроком на 3 года. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.
- 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 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.
- 11.16.** 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.
- 11.17.** Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения о Правлении Банка, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений. Решение принимается простым большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления Банка. При равенстве голосов членов Правления Банка, голос Председателя Правления Банка является решающим.

- 11.18.** Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.
- 11.19.** 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.** Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.
- Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 12.3.** 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 (капитала) 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 (финансовой) отчетности, а также отчета о финансовых результатах.
- 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 иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

- 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, Фонду пенсионного и 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. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются Банком организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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.

Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

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

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц 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».

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым

органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц предоставляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

- 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 финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

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

- 14.6.** Отчетный 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 и управление рисками 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 Банке, 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:
- Общим собранием акционеров Банка;
  - Советом директоров Банка;
  - Правлением Банка;
  - Председателем Правления Банка;
  - Ревизионной комиссией Банка;
  - Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
  - Управляющими (их заместителями) и Главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
  - иными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Департаментом внутреннего аудита - структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Департаменте внутреннего аудита;
  - Службой внутреннего контроля – структурным подразделением Банка, действующим на основании Положения о Службе внутреннего контроля.
  - Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иными подразделениями и (или) служащими Банка, выполняющими функции, связанные с управлением регуляторным риском, и осуществляющими взаимодействие с другими органами внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением об организации внутреннего контроля в Банке, Положением о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков, положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями, другими внутренними документами Банка.

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, Департаментом внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**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 масштабу осуществляемых операций;

- 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 Банка, 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 после их утверждения Советом директоров 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 (финансовой) отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право подписи денежно-расчетных документов Банка. Право 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 после их утверждения Правлением 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 (финансовой) отчетности, контроль за соблюдением филиалом принятой в Банке учетной политики.

**15.10.** Департамент внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. Департамент внутреннего аудита создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, для защиты интересов

акционеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечении надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабу проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Департамент внутреннего аудита 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.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке и Положения о Департаменте внутреннего аудита в Банке, утвержденных Советом директоров Банка.

Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка.

**15.11.** Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- 8) проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- 9) другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России, Базельскими принципами и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

**15.12.** Директор Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Трудовой договор от имени Банка с Директором Департамента внутреннего аудита подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка.

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

- 15.13.** Директор Департамента внутреннего аудита не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров о работе Департамента внутреннего аудита, о выполнении планов проверок и информирует о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Директор Департамента внутреннего аудита представляет не реже одного раза в квартал информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Правлению и Председателю Правления Банка.

- 15.14.** Права и обязанности сотрудников Департамента внутреннего аудита Банка определяются Положением о Департаменте внутреннего аудита в Банке.

- 15.15.** Служба внутреннего контроля (далее – СВК) осуществляет следующие функции:

- 1) сбор, учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 2) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;
- 3) мониторинг эффективности управления регуляторным риском в целом по Банку, подготовка регулярных отчетов Председателю Правления и Правлению Банка;
- 4) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 5) разрабатывает инструменты и форматы, обеспечивающие единство подходов и реализацию требований по управлению существующими и вновь выявляемыми регуляторными рисками, включая:
  - выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
  - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
  - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
  - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
  - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
  - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
  - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
  - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу, коррупции и мошенничеству;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВК осуществляет координацию деятельности иных подразделений и (или) служащих Банка, выполняющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

СВК создается, реорганизуется и ликвидируется приказом Председателя Правления Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

СВК действует на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденного Советом директоров Банка, и Положением о СВК, утвержденного Председателем Правления Банка.

**15.16.** Руководитель СВК назначается на должность (освобождается от должности) Председателем Правления Банка. Руководитель СВК подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка.

**15.17.** Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения – должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается на должность (освобождается от должности) Председателем Правления Банка.

**15.18.** Функции службы управления рисками в Банке осуществляются соответствующим подразделением Банка. Служба управления рисками может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. Задачи, функции и полномочия подразделений, входящих в состав службы управления рисками, а также распределение обязанностей между данными структурными подразделениями, устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими деятельность этих подразделений.

Лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками, назначается и освобождается Советом директоров Банка и находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, подчиняются лицу, осуществляющему функции руководителя службы управления рисками.

**15.19.** Директор Департамента внутреннего аудита, Директор Департамента комплаенса и нефинансовых рисков и лицо, осуществляющее функции руководителя службы управления рисками, в течение всего периода осуществления ими своих функций по указанным должностям должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

О назначении на должность и об освобождении от должности указанных в настоящем пункте лиц, Банк уведомляет Банк России в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**15.20.** 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 на годовом заседании Общего собрания 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 годового заседания Общего собрания акционеров Банка.

**16.3.** Количественный состав Ревизионной комиссии – три члена.

**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 недобросовестное 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 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 Банка, 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 Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.  
Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.  
Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется аудиторской организацией 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. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда в установленном законодательством порядке.
- 17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей другим лицам.
- 17.3. В случае реорганизации Банка письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о его реорганизации направляется в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения Общим собранием акционеров Банка.  
Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк размещает информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомляет о данном решении своих кредиторов способом, определенным Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».  
В случае реорганизации Банка в Устав Банка вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

- 17.4.** При ликвидации Банка Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом Банку России и в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом уполномоченный регистрирующий орган.

Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственной реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации, а также уведомляет уполномоченный регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

- 17.5.** Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России. Общее собрание акционеров Банка или орган, принявший решение о ликвидации Банка, уведомляет уполномоченный регистрирующий орган о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

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

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров Банка или органом, принявшим решение о ликвидации Банка, по согласованию с Банком России. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

- 17.6.** Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование после внесения сведений о прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

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

соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

### **Глава 18. Внесение изменений и дополнений в Устав**

- 18.1.** Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

**Председатель Правления  
ПАО «МТС-Банк»**

**Э.А. Иссопов**

М.П.