

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1144400000425 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 31.07.2026 за ГРН 2264400224064



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CVC4DB5FC6380DF17B95
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

28.07.2026

УСТАВ

**Публичного акционерного общества
«Совкомбанк»**

ПАО «Совкомбанк»

**Утвержден
Общим собранием акционеров
Протокол № 2 от «02» июля 2026 г.**

**г. Кострома
2026 год**

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКЕ	3
2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА	6
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА	6
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	9
5. АКЦИИ БАНКА	9
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	11
7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ	11
8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА	12
9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА	12
10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КРЕДИТОРОВ	14
11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	15
12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	16
ЧАСТЬ II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	17
13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	17
14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ	17
15. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ	19
16. ГОДОВОЕ ЗАСЕДАНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	21
17. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОЕ ГОЛОСОВАНИЕ	23
18. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В ЗАСЕДАНИИ ИЛИ ЗАОЧНОМ ГОЛОСОВАНИИ	24
19. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	25
20. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА	30
21. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	31
22. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	32
ЧАСТЬ III. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	34
23. АУДИТОР БАНКА	34
24. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	34
ЧАСТЬ IV. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	40
25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ	40

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от «01» ноября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «БУЙКОМБАНК».

В соответствии с решением общего собрания участников от «29» декабря 1998 года (Протокол № 4) полное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк», сокращенное наименование определено как (ООО КБ «Буйкомбанк»).

В соответствии с решением Общего собрания участников от «15» января 2003 года (Протокол № 1) наименования Банка изменены на Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» ООО ИКБ «Совкомбанк».

Решением Единственного участника от «23» мая 2014 года (Решение № 6) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованиями Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» ООО ИКБ «Совкомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением Единственного акционера от «08» октября 2014 года (Решение № 8) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» ЗАО «Современный Коммерческий Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «МИРИЯ» ООО «МИРИЯ».

Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» ЗАО «Современный Коммерческий Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «МИРИЯ» ООО «МИРИЯ» по всем их обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Единственного акционера от «08» октября 2014 года (Решение № 8) полное и сокращенное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество «Совкомбанк» ПАО «Совкомбанк».

Решением Единственного акционера от «12» декабря 2016 года (Решение № 10) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» АО «Меткомбанк».

Банк является правопреемником Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» АО «Меткомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением Единственного акционера от «03» февраля 2017 года (Решение № 2) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Коммерческого Банка «Гаранти Банк – Москва» (акционерное общество) КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО).

Банк является правопреемником Коммерческого Банка «Гаранти Банк – Москва» (акционерное общество) КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Решением Единственного акционера от «09» августа 2018 года (Решение № 9) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного коммерческого банка «РосЕвроБанк» (акционерное общество) АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» ООО Банк «СКИБ».

Банк является правопреемником Акционерного коммерческого банка «РосЕвроБанк» (акционерное общество) АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» ООО Банк «СКИБ» по всем их обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «20» июня 2019 года (Протокол № 6) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство» ООО «Инвестиционное агентство».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство» ООО «Инвестиционное агентство» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «20» марта 2020 года (Протокол № 3) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Банк является правопреемником Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «06» ноября 2020 года (Протокол № 5) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) АО ВКАБАНК.

Банк является правопреемником Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) АО ВКАБАНК по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «29» апреля 2021 года (Протокол № 2) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Евразийский банк» АО «Евразийский банк».

Банк является правопреемником Акционерного общества «Евразийский банк» АО «Евразийский банк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «21» октября 2021 года (Протокол № 4) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» ПАО КБ «Восточный», Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» ООО «ГК НФК» и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) Банка НФК (АО).

Банк является правопреемником Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» ПАО КБ «Восточный», Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» ООО «ГК НФК» и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) Банка НФК (АО) по всем их обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «15» августа 2022 года (Протокол № 3) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Комео Инвестментс» ООО «Комео Инвестментс» и Общества с ограниченной ответственностью «РТС - Капитал» ООО «РТС - Капитал».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Комео Инвестментс» ООО «Комео Инвестментс» и Общества с ограниченной ответственностью «РТС - Капитал» ООО «РТС - Капитал» по всем их обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «15» декабря 2022 года (Протокол № 6) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Септем Капитал» ООО ИК «Септем Капитал».

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Септем Капитал» ООО ИК «Септем Капитал» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «17» июля 2023 года (Протокол № 5) Банк реорганизован в форме выделения из него Общества с ограниченной ответственностью «Содействие международным расчетам» ООО «Содействие международным расчетам».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «28» января 2025 года (Протокол № 1) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Хоум Капитал» АО «Хоум Капитал», Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

ООО «ХКФ Банк», Акционерного общества «Корпорация «Монтажспецстрой» АО «Корпорация «Монтажспецстрой».

Банк является правопреемником Акционерного общества «Хоум Капитал» АО «Хоум Капитал», Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ООО «ХКФ Банк», Акционерного общества «Корпорация «Монтажспецстрой» АО «Корпорация «Монтажспецстрой» по всем их обязательствам в отношении всех их кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «13» февраля 2026 года (Протокол № 1) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Витабанк» АО «Витабанк».

Банк является правопреемником Акционерного общества «Витабанк» АО «Витабанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «Совкомбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Company «Sovcombank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «Sovcombank».

Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного и сокращенного фирменного наименования.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома. Адрес: Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

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

1.6. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (именуемого далее - Банк России). Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

1.8. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.9. Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) причинен существенный вред имущественным правам кредиторов в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок Банка (совершения таких сделок по указанию этого лица), включая сделки, указанные в статьях 61.2 и 61.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, к моменту вынесения определения о введении наблюдения (либо ко дню назначения временной

администрации финансовой организации) или принятия решения о признании Банка банкротом отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, формирование которой является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе формирование и реализация конкурсной массы.

Положения третьего абзаца настоящего пункта применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных Банка на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).

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

В случае приобретения более 20 процентов голосующих акций иного хозяйствующего общества, расположенного на территории Российской Федерации, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и антимонопольным органом.

1.11. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну в пределах своей компетенции и в соответствии с возложенными на него задачами. Банк также в пределах своей компетенции организует и проводит мероприятия в области мобилизационной подготовки и гражданской обороны.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (банковскую тайну). Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов.

1.12. В случае если какие-либо вопросы деятельности Банка или его органов не урегулированы настоящим Уставом, Банк руководствуется действующими законодательными актами. Если в результате их изменения отдельные пункты или положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, эти пункты или положения утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Устав Банк руководствуется нормами действующего законодательства.

2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк вправе создавать филиалы и открывать представительства как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления и действуют на основании выданной им доверенности.

2.3. Банк и его филиалы вправе открывать дополнительные офисы на территории Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ СДЕЛКИ БАНКА

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

- 3.1.2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 3.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3.1.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 3.1.8. размещение указанных в пункте 3.1.7 настоящего Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 3.1.9. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 3.1.10. осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 3.1.11. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 3.2. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:
- 3.2.1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 3.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 3.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, 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;
- 3.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 3.2.6. лизинговые операции;
- 3.2.7. оказание консультационных и информационных услуг;
- 3.2.8. выдача банковских гарантий.
- 3.3. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежных документов, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
- 3.4. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
- 3.5. Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».
- Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае

возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного

Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и на куплю-продажу обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монеты Банка России.

Указанные ограничения не распространяются также на совершение Банком - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона.

3.6. Любая сделка, совершаемая Банком на сумму свыше пяти миллиардов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) по одной сделке, должна быть предварительно одобрена Правлением Банка.

В отношении сделки по купле-продаже драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов и сделки с производными финансовыми инструментами, совершаемой Банком, предварительное одобрение Правления Банка на совершение такой сделки должно быть получено в случае совершения сделки на сумму свыше десяти миллиардов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) по одной сделке.

В случае внесения изменений в условия ранее одобренной Правлением Банка в соответствии с настоящим пунктом Устава сделки, повторному одобрению Правлением Банка подлежит только условие, касающееся увеличения суммы такой сделки. Изменение любых иных условий ранее одобренной Правлением Банка сделки не требует повторного одобрения Правлением Банка.

Протокол заседания Правления Банка об одобрении вышеперечисленных сделок должен быть подписан не менее чем тремя членами Правления и секретарем Правления Банка.

3.7. Условие, предусмотренное пунктом 3.6. настоящего Устава, не применяется в случае принятия решений органами Банка о согласии на совершение и последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством. В таких случаях применяются нормы действующего законодательства о соответствующих сделках.

3.8. Условия, предусмотренные пунктом 3.6. настоящего Устава, не применяются при совершении Банком следующих сделок:

- сделок на бирже;
- сделок на рынке межбанковского кредитования;
- сделок по купле-продаже валюты в наличной и безналичной форме, осуществляемых на межбанковском рынке;
- сделок по привлечению денежных средств по ставке не выше значения ключевой ставки Банка России, действующей на дату совершения сделки, увеличенной на 6 % годовых;
- сделок по купле-продаже еврооблигаций на внебиржевом рынке, а также операций РЕПО с ними;
- сделок, заключаемых Банком от имени третьих лиц;
- сделок с Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, с органами государственной власти и органами местного самоуправления, с Центральным банком Российской Федерации.

В перечисленных в настоящем пункте Устава случаях согласие Правления Банка на совершение таких сделок не требуется вне зависимости от суммы сделки.

3.9. Банк вправе оказывать банковские услуги, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, при условии соблюдения требований законодательства и

иных нормативных актов Российской Федерации по обеспечению защиты сведений, составляющих государственную тайну.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

4.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 251 622 890,5 (Два миллиарда двести пятьдесят один миллион шестьсот двадцать две тысячи восемьсот девяносто) рублей пятьдесят копеек.

4.3. Уставный капитал Банка разделен на 22 516 228 905 (Двадцать два миллиарда пятьсот шестнадцать миллионов двести двадцать восемь тысяч девятьсот пять) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая.

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

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

Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Наблюдательным советом Банка и Общим собранием акционеров Банка в соответствии с положениями настоящего Устава. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка.

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

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций.

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

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций Банком, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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.

4.7. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Банк вправе размещать только обыкновенные акции в бездокументарной форме.

5.2. Обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все объявленные акции после

их размещения предоставляют их владельцам одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций, в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной бездокументарной акции - 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля.

5.4. Общее количество размещенных обыкновенных акций - 22 516 228 905 (Двадцать два миллиарда пятьсот шестнадцать миллионов двести двадцать восемь тысяч девятьсот пять) штук.

5.5. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям - 17 483 771 095 (Семнадцать миллиардов четыреста восемьдесят три миллиона семьсот семьдесят одну тысячу девятьсот пять) штук обыкновенных акций, номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая.

5.6. Оплата акций Банка может осуществляться как денежными средствами, так и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Банком России ограничений. Вкладом в уставный капитал Банка могут быть: денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с учетом ограничений, предусмотренных нормативным актом Банка России; принадлежащее на праве собственности здание (помещение), завершленное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация; принадлежащее на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Средства федерального бюджета Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Вклад в уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную оценщиком. При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества, акционер, осуществивший такую оплату, и оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации Банка или внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

5.7. 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.

5.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка. Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

5.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Приобретенные в этом случае акции погашаются при их приобретении.

5.10. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка при условии, что номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит не менее девяноста процентов от уставного капитала Банка.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

6.1.2. получать дивиденды - долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

6.1.3. получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

6.1.4. обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случае и в порядке, которые предусмотрены законом, и требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

6.1.5. получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.6. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и без согласия Банка.

6.1.7. Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим Уставом и действующим законодательством правами.

6.2. Акционеры Банка обязаны:

6.2.1. участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом;

6.2.2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

6.2.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

6.2.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение ущерба Банку;

6.2.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

6.2.6. Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

6.3. Акционеры Банка имеют право требовать выкупа Банком всех акций или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, определенных нормативными актами Российской Федерации.

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

7.2. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка осуществляются Регистратором – юридическим лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию. Держателем реестра акционеров Банка является Регистратор. Регистратор выполняет функции счетной комиссии Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Регистратор не вправе совершать сделки с ценными бумагами эмитента, реестр владельцев которых он ведет.

7.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к предоставлению информации и документов держателю реестра.

7.4. Держатель реестра проводит операции, связанные с размещением, выдачей или конвертацией акций, на основании распоряжения Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Держатель реестра исполняет распоряжение зарегистрированного лица о проведении операции по лицевому счету или отказывает в проведении такой операции в течение трех рабочих дней с даты получения указанного распоряжения, если иной срок не предусмотрен федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

7.6. Держатель реестра несет ответственность за полноту и достоверность предоставленной из реестра информации, в том числе содержащейся в выписке из реестра по лицевому счету зарегистрированного лица.

Банк и Регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения порядка учета прав, порядка совершения операций по счетам (порядка ведения реестра), утраты учетных данных, предоставления из реестра неполной или недостоверной информации, если не докажут, что нарушение имело место вследствие непреодолимой силы.

8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

8.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

8.2. Банк может выпускать в соответствии с действующим законодательством следующие виды ценных бумаг:

8.2.1. облигации;

8.2.2. чеки;

8.2.3. векселя;

8.2.4. депозитные сертификаты;

8.2.5. сберегательные сертификаты;

8.2.6. другие ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Размещение Банком облигаций, конвертируемых и не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка с учетом положений настоящего Устава, за исключением размещения посредством открытой подписки ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, которое осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

8.4. Выпуск и утверждение условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Правления Банка.

8.5. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении об их выпуске в соответствии с действующим законодательством.

9. ДИВИДЕНДЫ БАНКА. ФОНДЫ БАНКА

9.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

9.2. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено федеральными законами. Дивиденды выплачиваются деньгами либо иным

имуществом Банка. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

9.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. 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 Наблюдательного совета. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом.

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

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

9.6. Выплата дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 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 Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

9.9. Выплата акционерам, которые имеют право на получение дивидендов и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, объявленных дивидендов в денежной форме может быть приостановлена Банком при одновременном соблюдении следующих условий:

1) в течение не менее двух лет подряд, непосредственно предшествующих дате принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов, Банку возвращались денежные средства, перечисленные таким акционерам в качестве дивидендов;

2) перечисление Банком акционеру денежных средств в качестве дивидендов в течение периода, указанного в подпункте 1 настоящего пункта, осуществлялось не менее двух раз;

3) за пять рабочих дней до даты принятия решения о приостановлении выплаты дивидендов регистратору Банка не поступили актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов в денежной форме, либо заявление акционера о подтверждении актуальности информации, содержащейся в реестре акционеров Банка.

Решение о приостановлении выплаты дивидендов принимается Наблюдательным советом Банка одновременно с решением о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

Выплата акционеру дивидендов возобновляется, если на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в реестр акционеров Банка внесена актуальная информация об акционере, необходимая для выплаты дивидендов.

9.10. Банк формирует Резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер Резервного фонда Банка составляет пять процентов от его уставного капитала. Для его формирования Банк ежегодно отчисляет пять процентов от чистой прибыли до достижения Резервным фондом размера, установленного настоящим пунктом.

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

9.11. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КРЕДИТОРОВ

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

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

10.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

10.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест судом, арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, сведений о деятельности Банка, о его клиентах и сотрудниках, и иных сведений, определяемых в соответствии с действующим законодательством как банковская, коммерческая и государственная тайна.

Информация об операциях, счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

Конфиденциальной также может являться иная информация, касающаяся Банка или его клиентов, к которой работники Банка, акционеры и их представители, аудиторская организация имеют доступ в связи с исполнением служебных обязанностей или в силу занимаемого положения.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется Председателем Правления Банка с учетом установленных действующим законодательством ограничений. Все работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать конфиденциальность указанной информации.

Порядок работы с коммерческой тайной, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

10.6. 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 к коммерческой тайне не подлежит продаже, передаче, копированию,

размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без письменного согласия Председателя Правления Банка.

10.7. Уведомление кредиторов, включая иностранных кредиторов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, за исключением уведомления о принятом решении о реорганизации Банка, осуществляется одним из следующих способов по усмотрению Банка (за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации):

- путем направления каждому из них письменного уведомления;
- путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для кредиторов в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка;
- путем опубликования сообщения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.sovcombank.ru и размещения его в местах, доступных для кредиторов Банка в головном офисе Банка и во всех подразделениях Банка.

О принятом решении о реорганизации Банка Банк обязан разместить информацию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.sovcombank.ru и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

- путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;
- путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

11. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

11.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую отчетность в порядке, устанавливаемом действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов финансовой отчетности.

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

11.2. Председатель Правления Банка несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, за соблюдение законодательства при выполнении банковских операций, за состояние и достоверность бухгалтерского и налогового учета, а также за своевременное представление акционерам, кредиторам и средствам массовой информации сведений о деятельности Банка. Председатель Правления обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера Банка.

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

Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей, своевременно уплачивать налоги и иные обязательные платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

11.4. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в случаях и порядке, установленными действующим законодательством. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.5. Итоги деятельности Банка отражаются в его ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчетах о финансовых результатах, годовых отчетах, иных видах статистической и финансовой отчетности, которые представляются в уполномоченные государственные органы по формам и в сроки, установленные действующим законодательством.

11.6. Годовой отчет и годовая бухгалтерская отчетность Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

11.7. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

11.9. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 11.8. Устава, по месту нахождения своего единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

11.10. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдача оформленных в установленном порядке архивных справок или копий архивных документов по запросам государственных органов, органов местного самоуправления либо юридических и физических лиц) документов по личному составу.

11.11. При реорганизации или ликвидации Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по персоналу Банка и прочие) передаются в соответствии с установленными правилами организации - правопреемнику. При отсутствии правопреемника, документы постоянного хранения, документы по персоналу Банка (приказы, личные дела, карточки, учета и т.п.) передаются на государственное хранение в Государственный архив Костромской области.

Передача документов осуществляется Банком и за счет средств Банка в соответствии с порядком, определенным государственными архивными органами.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

12.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

12.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Реорганизация Банка может быть осуществлена с одновременным сочетанием различным ее форм, а также с участием двух и более юридических лиц, в том числе созданных в разных организационно-правовых формах, если действующим законодательством предусмотрена возможность преобразования юридического лица одной из таких организационно-правовых форм в юридическое лицо другой из таких организационно-правовых форм.

12.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с законодательством. В случае реорганизации Банка в Устав Банка в установленном порядке вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются его правопреемнику. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого общества Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

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

12.5. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

12.6. Ликвидация Банка по инициативе Банка России производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

12.7. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства прав и обязанностей.

12.8. Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс по согласованию

с Банком России и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

12.9. Выплата денежных сумм кредиторам производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

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

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

12.12. При реорганизации, ликвидации Банка или прекращении работ, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей путем разработки и осуществления системы мер режима секретности, защиты информации, противодействия иностранным техническим разведкам, охраны и пожарной безопасности.

ЧАСТЬ II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13.1. Управление в Банке осуществляется через органы управления Банка.

13.2. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

13.3. В Банке могут создаваться дополнительные внутренние структурные образования при соответствующем органе Банка.

14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

14.1. Общее собрание акционеров является высшим органом Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

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

14.1.2. реорганизация Банка;

14.1.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

14.1.4. определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, определение размеров выплаты вознаграждения и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка;

14.1.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

14.1.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

14.1.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки или открытой подписки, если количество дополнительных акций превышает двадцать пять процентов ранее размещенных Банком акций;

14.1.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций путем открытой подписки, если количество дополнительных акций не превышает двадцать пять процентов ранее размещенных Банком акций, и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

14.1.9. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

14.1.10. назначение аудиторской организации Банка;

14.1.11. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

14.1.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

14.1.13. определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

14.1.14. дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;

14.1.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.1.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

14.1.17. утверждение внутренних документов Банка: Положение об Общем собрании акционеров, Положение о Наблюдательном совете Банка, Положение о Правлении и Председателе Правления Банка, Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Банка;

14.1.18. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

14.1.20. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, могут быть переданы для решения Наблюдательному совету Банка или Правлению Банка, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения Председателю Правления Банка.

14.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.2., 14.1.6. - 14.1.8., 14.1.9. (в части уменьшения номинальной стоимости акций), а также подпунктах 14.1.14. - 14.1.17. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка.

14.4. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 14.1.1. - 14.1.3., 14.1.5., 14.1.7., 14.1.9. (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 14.1.16., 14.1.19. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

По остальным вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

14.5. Ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года, Банк проводит годовое заседание Общего собрания акционеров. Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными. Общее собрание акционеров также может принимать решения без проведения заседания (заочное голосование), за исключением решений по вопросам, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров.

14.6. Решение вопроса о проведении заседания или заочного голосования Общего собрания акционеров, утверждение повестки дня, а также решение иных вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, осуществляет Наблюдательный совет Банка.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об Общем собрании акционеров Банка.

14.7. Председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

14.8. Принятие Общим собранием акционеров решения на заседании и состав акционеров, присутствовавших при его принятии, подтверждается Регистратором Банка, выполняющим функции счетной комиссии, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

14.9. Протокол Общего собрания акционеров составляется в срок не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Протокол Общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах. Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка и секретарем Общего собрания акционеров.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров подписываются секретарем Наблюдательного совета Банка или Председателем Правления Банка.

15. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

15.1. Решения Общего собрания акционеров могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Голосование на заседании Общего собрания акционеров совмещается с заочным голосованием.

Способ принятия решений Общим собранием акционеров предлагается инициаторами его проведения и определяется Наблюдательным советом.

Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием могут проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения, а также без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.

При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием Банком обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Возможность дистанционного участия в заседании, технический регламент проведения Общего собрания акционеров, предполагающий дистанционное участие в заседании, технические требования для участия в заседании с дистанционным участием, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения определяются Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению заседания Общего собрания акционеров.

15.2. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее – сообщение о проведении заседания или заочного голосования) доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов:

- путем направления заказного письма;
- путем вручения под роспись;
- путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- путем направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении Общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров общества;
- путем размещения на сайте Банка www.sovcombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за двадцать один 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 тридцать дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. В случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, либо если предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно быть сделано не позднее чем за пятьдесят дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

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

15.4. Бюллетень для голосования направляется каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в виде электронного сообщения, содержащего электронный файл бюллетеня в виде вложения, по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка, а также размещается в виде электронного файла на сайте Банка не позднее чем за двадцать дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Наблюдательный совет Банка вправе при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров, дополнительно использовать иные способы направления акционерам бюллетеней для голосования.

Прием бюллетеней для голосования на заседании Общего собрания акционеров, совмещенном с заочным голосованием, заканчивается за два дня до даты проведения такого заседания.

При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательным советом Банка может быть определена возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При принятии решения Наблюдательным советом Банка, предусматривающим возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме, электронная форма бюллетеней для голосования заполняется и направляется с использованием электронных либо иных технических средств, в течение срока, который начинается не позднее, чем за двадцать дней и заканчивается за два дня до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течение не менее двадцати дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, совмещенного с заочным голосованием, лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании без возможности голосования на нем.

Во время проведения заседания Общего собрания акционеров по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление лицами, участвующими в заседании, бюллетеней для голосования может осуществляться в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств. При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения бюллетени для голосования заполняются и направляются лицами, участвующими в заседании, в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При проведении заочного голосования по решению Наблюдательного совета Банка заполнение и направление бюллетеней для голосования может осуществляться в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

15.5. Заседание Общего собрания акционеров проводится в городе Москве или городе Костроме, что определяется Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с

проведением Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров также вправе определить иное место для его проведения. В сообщении о проведении заседания Общего собрания акционеров в качестве места проведения Общего собрания акционеров должен быть указан адрес, по которому будет проводиться заседание.

15.6. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательный совет Банка определяет:

- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);

- возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;

- дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, время начала регистрации лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, в случае проведения заседания Общего собрания акционеров для участия в нем;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;

- повестку дня;

- порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования в случае, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

16. ГОДОВОЕ ЗАСЕДАНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

16.1. Банк ежегодно проводит годовое заседание Общее собрание акционеров, в повестку дня которого обязательно включаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, о назначении аудиторской организации Банка, об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

16.2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее шестидесяти дней после окончания отчетного года Банка.

16.3. Предложения о внесении вопросов в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за

регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк. Предложение должно содержать:

- наименование (для юридических лиц) или фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), вносящих предложение, и
- сведения о количестве и категории (типе) акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров, вправе вносить предложения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

16.4. Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка должно содержать фамилию, имя, отчество и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата.

К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в Наблюдательный совет Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.5. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 16.2. настоящего Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка, за исключением случаев, если:

16.5.1. акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный пунктом 16.2. настоящего Устава;

16.5.2. акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 16.2. настоящего Устава количества голосующих акций Банка;

16.5.3. предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.3. и 16.4. настоящего Устава;

16.5.4. вопрос, предложенный для внесения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и/или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

16.6. Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

16.7. Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

16.8. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Наблюдательного совета, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку

дня годового заседания Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка по своему усмотрению.

17. ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ИЛИ ЗАОЧНОЕ ГОЛОСОВАНИЕ

17.1. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

17.2. В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня. В этом требовании могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов, а также предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. В случае, если это требование содержит предложение о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка, на такое предложение распространяется действие соответствующих положений пункта 16.3. и пункта 16.4. настоящего Устава.

17.3. Требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должно быть оформлено и направлено по правилам, установленным для оформления предложений о внесении вопросов в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов согласно п.16.3. и п.16.4. настоящего Устава. Требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

17.4. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее десяти процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение сорока дней с даты поступления в Банк данного требования. Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, такое заседание должно быть проведено в течение семидесяти пяти дней с даты поступления в Банк требования о его проведении.

17.5. В течение пяти дней с даты поступления требования аудиторской организацией Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка, о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Наблюдательным советом должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

17.6. Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования может быть принято в следующих случаях:

17.6.1. не соблюден установленный порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования;

17.6.2. акционеры (акционер), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;

17.6.3. ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

17.6.4. предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

17.7. Решение Наблюдательного совета Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре

акционеров и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

17.8. В случае если в течение установленного пунктом 17.5. настоящего Устава срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие их проведения, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

18. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ В ЗАСЕДАНИИ ИЛИ ЗАОЧНОМ ГОЛОСОВАНИИ

18.1. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам. Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через десять дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за двадцать пять дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, а в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка либо предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения - более чем за пятьдесят пять дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за тридцать пять дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

18.2. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

18.3. Акционер может участвовать в заседании или заочном голосовании как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

18.4. В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений Общим собранием акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

18.5. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

18.6. Общее собрание акционеров 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. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств. Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. 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.

18.7. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

19.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

19.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

19.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе в области социальных инвестиций и устойчивого развития, утверждение Стратегии развития Банка;

19.2.2. проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, когда правом проведения заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования наделяются орган или лица в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19.2.3. утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров, установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

19.2.4. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки, если количество дополнительных акций не превышает двадцать пять процентов ранее размещенных Банком акций;

19.2.5. увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций, за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;

19.2.6. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг с учетом положений настоящего Устава, за исключением размещения посредством открытой подписки ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, а также размещения эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

19.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, утверждение оценщика и условий договора с ним в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19.2.8. приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

19.2.9. избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, установление размера выплачиваемых Председателю Правления Банка и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций;

19.2.10. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

19.2.11. предоставление рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

19.2.12. использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

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

19.2.14. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

19.2.15. утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, Положения о службе внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита Банка;

19.2.16. осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля;

19.2.17. организация и оценка состояния корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка;

19.2.18. утверждение секретаря Наблюдательного совета Банка, утверждение кандидатуры на должность Корпоративного секретаря Банка и прекращение его полномочий, утверждение положения о Корпоративном секретаре, оценка работы Корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе, принятие решения о выплате Корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения;

19.2.19. создание комитетов Наблюдательного совета Банка, определение количественного и персонального состава комитетов Наблюдательного совета, оценка и регламентация их деятельности, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета, избрание председателей комитетов, планирование расходов комитетов Наблюдательного совета, назначение старшего независимого директора, проведение оценки собственной работы;

19.2.20. утверждение решения о выпуске акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

19.2.21. принятие решений об открытии (закрытии) филиалов и представительств Банка за пределами территории Российской Федерации;

19.2.22. принятие решений об участии в юридических лицах, если стоимость соответствующей сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) по приобретению (отчуждению) Банком акций (доли в уставном капитале) составляет более 10% капитала первого уровня (по данным опубликованной консолидированной отчетности Банка и его дочерних обществ, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, по состоянию на последнюю отчетную дату), и при этом количество приобретаемых (отчуждаемых) в результате такой сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) акций или размер доли в уставном капитале составляет 30 процентов уставного капитала или более;

19.2.23. утверждение отчетов службы внутреннего аудита;

19.2.24. утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

19.2.25. создание (определение) структурного подразделения (должностного лица), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, заслушивание отчетов указанного структурного подразделения (должностного лица);

19.2.26. направление на согласование в Банк России кандидатур для назначения на должности руководителей Банка (Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления), а также главного бухгалтера Банка, заместителей главного бухгалтера Банка, а также лиц, на которых предполагается возложить отдельные обязанности указанных выше должностных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка;

19.2.27. утверждение внутренних документов Банка (за исключением документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров либо исполнительных органов Банка) по следующим вопросам:

- по управлению банковскими рисками;
- по организации системы внутреннего контроля и работы службы внутреннего контроля;
- утверждение кодекса корпоративного управления;
- утверждение кредитной политики и прочих политик по стратегически важным для Банка направлениям и областям деятельности, кроме политики в области бухгалтерского учета и налогообложения;

19.2.28. 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;

19.2.29. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

19.2.30. 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, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

19.2.31. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

19.2.32. решение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- пересмотр либо сохранение документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка;

19.2.33. решение вопросов организации, мониторинга и контроля за антикоррупционной деятельностью, реализованной в Банке, оценка её соответствия уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение Антикоррупционной политики Банка и контроль ее реализации;

- рассмотрение отчетов, предоставляемых о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за противодействием коррупции, эффективности внедренных антикоррупционных процедур;

- рассмотрение предложений по предотвращению и совершенствованию антикоррупционной работы Банка (при наличии таких предложений);

- рассмотрение независимых оценок антикоррупционной работы Банка (при получении заключения внешнего аудитора);

19.2.34. иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

19.3. Наблюдательный совет имеет право вето на принятие Председателем Правления решения о начале оказания Банком новых видов услуг, прекращении оказания Банком определенных видов услуг и утверждении финансовых параметров указанных услуг. Наблюдательный совет вправе применить право вето по указанным в настоящем пункте вопросам на основании предоставленного Правлением и (или) Председателем Правления отчета о принятии таких решений.

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

19.5. Количественный состав Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее девяти членов. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

19.6. Срок полномочий членов Наблюдательного совета исчисляется с момента их избрания Общим собранием акционеров до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

19.7. Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом определяется Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

19.8. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

19.9. Председатель Наблюдательного совета организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом, председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров Банка.

19.10. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, принятому большинством голосов.

19.11. Члены Наблюдательного совета по предложению Председателя Наблюдательного совета назначают секретаря Наблюдательного совета, который ведет протоколы об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом. Секретарем Наблюдательного совета может быть назначено лицо, которое является членом Наблюдательного совета, либо лицо, которое не входит в состав Наблюдательного совета.

19.12. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее полномочия Председателя Правления Банка, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

19.13. Решение о проведении заседания Наблюдательного совета Банка или заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного совета или лицом, исполняющим его функции, по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка, а также руководителя службы внутреннего аудита Банка.

19.14. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Наблюдательным советом Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Наблюдательного совета Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Участие в заседании Наблюдательного совета Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Наблюдательного совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

19.15. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. Если количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

19.16. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 19.2.4., 19.2.5. и 19.2.14 настоящего Устава, решения Наблюдательного совета Банка о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимаются членами Наблюдательного совета единогласно.

Остальные решения - принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании либо заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.

При решении вопросов каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета при принятии Наблюдательным советом решений голос Председателя Наблюдательного совета не является решающим.

19.17. Проведение заседания Наблюдательного совета Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также

результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Наблюдательного совета Банка. Протокол Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, при проведении заочного голосования. Протокол Наблюдательного совета Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия членом Наблюдательного совета Банка, осуществляющим функции Председателя Наблюдательного совета Банка, а также секретарем Наблюдательного совета Банка. Лицо, подписавшее протокол Наблюдательного совета Банка, несет ответственность за правильность составления протокола Наблюдательного совета Банка. Выписки из протокола Наблюдательного совета Банка могут быть подписаны одним из следующих лиц: Председателем Наблюдательного совета Банка, Председателем Правления Банка, секретарем Наблюдательного совета Банка.

19.18. Член Наблюдательного совета Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Наблюдательным советом Банка в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Наблюдательного совета Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

19.19. Член Наблюдательного совета Банка имеет право получать любую информацию о Банке и имеет доступ к документам, которые Банк обязан хранить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязан обеспечить своевременный доступ члену Наблюдательного совета Банка к документам, предусмотренным настоящим пунктом.

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

19.21. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны раскрывать Банку информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, об участии в уставном капитале (владении акциями) других организаций и выходе из участия в уставном капитале (отчуждении акций) других организаций, занятии должностей и/или вхождении в состав органов управления других организаций.

19.22. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

19.23. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные Банку по их вине, за исключением членов Наблюдательного совета, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, кто, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно и неразумно, в том числе, если их действия не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

В случае совместного причинения убытков Банку члены Наблюдательного совета обязаны возместить убытки солидарно.

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

20. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

20.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Лицо, осуществляющее функции

единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа.

20.2. Исполнительные органы Банка решают все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

20.3. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Решением Наблюдательного совета Банка определяется количественный и персональный состав Правления.

20.4. Председатель Правления, а также члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

21. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

21.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

21.2. Председатель Правления Банка осуществляет следующие функции:

21.2.1. без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности, совершает сделки;

21.2.2. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

21.2.3. осуществляет руководство работой Правления Банка, ведет заседания Правления и подписывает протоколы его заседаний. Распределяет обязанности между членами Правления Банка;

21.2.4. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Наблюдательного совета либо Правления Банка;

21.2.5. утверждает типовые формы документов (договоров, актов и т.п.);

21.2.6. утверждает штатное расписание Банка;

21.2.7. утверждает документы, регулирующие трудовые отношения, в том числе положения о подразделениях, должностные инструкции работников Банка, издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий, делегирует руководителям филиалов права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, издает приказы о назначении на должность работников филиалов Банка, об их переводе и увольнении, применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий в отношении работников филиалов Банка, определяет условия оплаты труда работников Банка;

21.2.8. направляет на согласование в Банк России кандидатуры для назначения на должности руководителя филиала и главного бухгалтера филиала Банка, а также лиц, на которых предполагается возложить отдельные обязанности указанных выше должностных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах филиала Банка;

21.2.9. издает приказы и распоряжения, регулирующие вопросы внутренней деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

21.2.10. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

21.2.11. утверждает политику в области бухгалтерского учета и налогообложения; организует учёт и обеспечивает формирование бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;

21.2.12. организует исполнение работниками Банка правил и процедур в сфере внутреннего контроля в соответствии с главой 24 Устава;

21.2.13. принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

21.2.14. утверждает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяет порядок работы с коммерческой тайной, и ответственность за нарушение порядка работы с коммерческой тайной;

21.2.15. утверждает отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка (за исключением, облигаций, которые не конвертируются в акции);

21.2.16. определяет цену, по которой осуществляется оплата облигаций, не конвертируемых в акции, или устанавливает порядок ее определения;

21.2.17. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или Правления Банка.

21.3. Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

21.4. На период временного отсутствия Председателя Правления Банка его полномочия в соответствии с приказом временно исполняет один из его заместителей. Приказом Председателя Правления круг полномочий исполняющего обязанного Председателя Правления может быть ограничен.

21.5. Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом Банка сроком на три года и может переизбираться неограниченное число раз.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового единоличного исполнительного органа.

21.6. Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Положением о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, утверждаемыми Общим собранием акционеров, и договором, заключаемым Председателем Правления с Банком. Трудовой договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка.

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

21.8. Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, и нести ответственность перед Банком за причиненные Банку его виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

21.9. Председатель Правления несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

22. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

22.1. Правление Банка как коллегиальный исполнительный орган действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка и Председателе Правления Банка, регулирующего их деятельность.

22.2. Правление Банка осуществляет следующие функции:

22.2.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

22.2.2. принимает решения об открытии (закрытии) филиалов, представительств Банка на территории Российской Федерации, изменении наименования и места нахождения филиалов и представительств Банка, утверждении положений о филиалах и представительствах Банка, внесении изменений в положения о филиалах и представительствах Банка;

22.2.3. создает комитеты по различным направлениям деятельности Банка и утверждает положения о них, за исключением комитетов Наблюдательного совета Банка, создаваемых в соответствии с пунктом 19.2.19 Устава;

22.2.4. делегирует полномочия профильным комитетам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка;

22.2.5. принимает решение о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц, об участии и о прекращении участия в ассоциациях (союзах) и иных объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц; об участии и прекращении участия в коммерческих и некоммерческих юридических лицах, за исключением решения по вопросу, указанному в пункте 19.2.22 Устава, а также за исключением случаев участия либо прекращения участия в юридических лицах в результате совершения Банком сделок с акциями, обращающимися на организованных торгах, либо в результате конвертации ценных бумаг в акции, осуществляемой помимо воли Банка;

22.2.6. принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде (за исключением ссуд, выданных в рамках утвержденных программ розничного кредитования) за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

22.2.7. рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок;

22.2.8. предоставляет необходимую информацию аудиторской организации Банка;

22.2.9. осуществляет внутренний контроль в соответствии с главой 24 Устава;

22.2.10. одобряет сделки Банка в случаях, предусмотренных пунктом 3.6 Устава;

22.2.11. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

22.2.12. рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, не реже одного раза в год;

22.2.13. принимает решение о выпуске, утверждает условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка;

22.2.14. обеспечивает реализацию Антикоррупционной политики Банка, утвержденной Наблюдательным советом, в том числе разработку и контроль за соблюдением соответствующих внутренних процедур и регламентов;

22.2.15. осуществляет контроль за своевременным устранением выявленных нарушений в сфере противодействия коррупции и выполнение рекомендаций надзорных органов;

22.2.16. рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению его членов, Председателя Правления Банка, Наблюдательного совета, не отнесенные к компетенции Общего собрания или Наблюдательного совета Банка.

22.3. Правление Банка избирается Наблюдательным советом на неопределенный срок. Численный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом в количестве не менее трех человек. Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Правления Банка.

22.4. Кворум для принятия решений Правлением Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Правления Банка.

Решения принимаются:

(а) большинством голосов от числа всех избранных членов Правления Банка, либо

(б) в случае равенства голосов при принятии решения и при условии, что по вопросу проголосовали все избранные члены Правления, голос Председателя Правления Банка является решающим, и принятым решением является то, за которое проголосовал Председатель Правления.

В случае несогласия с принятым решением члены Правления Банка имеют право внести в протокол Правления свое особое мнение и сообщить его Наблюдательному совету Банка. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Решения Правления Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления Банка может совмещаться с заочным голосованием. Участие в заседании Правления может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных

технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

22.5. Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны раскрывать Банку информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, об участии в уставном капитале (владении акций) других организаций и выходе из участия в уставном капитале (отчуждении акций) других организаций, занятии должностей и/или вхождении в состав органов управления других организаций.

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

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

ЧАСТЬ III. СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

23. АУДИТОР БАНКА

23.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

23.2. Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

24. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

24.1. Внутренний контроль - деятельность Банка, осуществляемая в целях обеспечения:

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

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка;

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

24.2. Для достижения целей, перечисленных в пункте 24.1. настоящего Устава, в Банке действуют органы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

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

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

24.3. К компетенции Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля относятся вопросы, указанные в подпунктах 19.2.15., 19.2.16., 19.2.17., 19.2.23, 19.2.24. настоящего Устава, а также:

- 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 и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

24.4. К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая 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;
- рассмотрение вопросов по урегулированию конфликта интересов в отношении членов Правления, заместителей Председателя Правления, руководителей блоков (в соответствии с организационной структурой Банка).

24.5. К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета 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;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля.

24.6. Главный бухгалтер Банка (его заместители) осуществляют функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными должностными инструкциями, и иными внутренними документами Банка.

24.7. Полномочия руководителя и главного бухгалтера филиала Банка в области внутреннего контроля определяются положением о филиале и внутренними документами Банка.

24.8. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка полноты применения и 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;
- 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;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Целями деятельности Службы внутреннего аудита Банка являются:

- повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля;
- содействие органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- обеспечение соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность.

Служба внутреннего аудита создается по решению Наблюдательного совета Банка и действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава, Положения об организации системы внутреннего контроля и Положения о службе

внутреннего аудита, утверждаемых Наблюдательным советом Банка, которые должны отвечать требованиям, установленным Банком России.

Служба внутреннего аудита Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита должны соответствовать масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Численность и структура службы внутреннего аудита определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией, и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита независима и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Порядок утверждения планов проверок, проведения проверок и оформления их результатов, представления и рассмотрения актов по результатам проверок и отчетов, а также права и обязанности службы внутреннего аудита определяется Положением о службе внутреннего аудита Банка.

Непосредственное руководство службой внутреннего аудита осуществляет руководитель службы внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.

Работники службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению руководителя службы внутреннего аудита.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита Банка, не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

24.9. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и 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 и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

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

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

Органы управления, осуществляющие руководство Банком, устанавливают численность, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

24.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения отвечает за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

К компетенции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения относится:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;

- осуществление ежедневного финансового мониторинга в целях выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) денежных средств и финансирования терроризма, в т.ч. при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма 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;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

- проведение обучения и практических занятий с сотрудниками Банка по вопросам применения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- представление Председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе программ его осуществления, а также текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иными внутренними документами Банка;

- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения - специальное должностное лицо, ответственное за:

- разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его реализации;

- регулярное проведение мероприятий по ознакомлению и контролю осведомленности работников Банка о положениях системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма 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 документами Банка России.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

24.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника;

- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

24.12. Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Наблюдательным советом Банка.

Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка, осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

24.13. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

24.14. В Банке могут быть созданы иные структурные подразделения и/или назначены работники, ответственные за проверку соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

ЧАСТЬ IV. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

25. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

25.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров и подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Председатель Правления Банка



Д.В. Гусев

Публичное акционерное общество
«Совкомбанк»

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью

№ 1 (сорок) листов

Председатель Правления
Гусев Дмитрий Владимирович

«02» июля 2014 г.

