

Экземпляр представлен при внесении  
в ЕГРЮЛ записи от 28.10.2015  
за № 2157800087531  
и хранится в регистрационном деле  
юридического лица  
ОГРН-1022400003944  
Зам. руководителя Управления  
ФНС России по Санкт-Петербургу



В. Кашкина

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации  
(наименование должности)

(личная подпись)

**М.Н. СУХОВ**

(инициалы, фамилия)



«11 сентября» 2015 года  
М.П. Банка России

2015 года

**УСТАВ**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**  
**ПАО БАНК «СИАБ»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Общим собранием акционеров  
Протокол № 44  
от 11 сентября 2015 года

Санкт-Петербург  
2015 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1 Статья. Общие сведения о Банке.
- 2 Статья. Правовой статус Банка.
- 3 Статья. Банковские операции и иные сделки.
- 4 Статья. Филиалы и представительства Банка. Внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов.

### ГЛАВА II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНЫ.

- 5 Статья. Обеспечение интересов клиентов.
- 6 Статья. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

### ГЛАВА III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.

- 7 Статья. Уставный капитал Банка.
- 8 Статья. Объявленные акции Банка.
- 9 Статья. Изменение размера уставного капитала Банка.
- 10 Статья. Иные эмиссионные ценные бумаги Банка.
- 11 Статья. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении. Выкуп акций Банком.

### ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.

- 12 Статья. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка.
- 13 Статья. Реестр акционеров Банка.

### ГЛАВА V. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.

- 14 Статья. Перечень органов управления Банком.
- 15 Статья. Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров.
- 16 Статья. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.
- 17 Статья. Порядок созыва Общего собрания акционеров.
- 18 Статья. Принятие решений Общим собранием акционеров.
- 19 Статья. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка.
- 20 Статья. Избрание Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка.
- 21 Статья. Заседание Совета директоров Банка.
- 22 Статья. Правление Банка и Президент-Председатель Правления.
- 23 Статья. Ответственность членов Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.

### ГЛАВА VI. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ БАНКА.

- 24 Статья. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.
- 25 Статья. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка.
- 26 Статья. Фонды Банка.

### ГЛАВА VII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 27 Статья. Ревизионная комиссия и Аудиторская организация Банка.
- 28 Статья. Система органов внутреннего контроля Банка.

### ГЛАВА VIII. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

- 29 Статья. Хранение документов Банка.
- 30 Статья. Предоставление Банком информации.

### ГЛАВА IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

- 31 Статья. Реорганизация и ликвидация Банка.

### ГЛАВА X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 32 Статья. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

## ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

### 1 Статья. Общие сведения о Банке.

- 1.1. Банк создан в соответствии с решениями общих собраний участников от 24 марта 1994 года (протокол № 1) и от 25 января 1995 года (протокол № 2) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК». В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 апреля 2000 года (протокол № 1) написание полного наименования банка изменено на Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк», а также определено сокращенное наименование банка как СИАБ.
- В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20 июня 2001 года (протокол № 1) сокращенное наименование банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «СИАБ».
- В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 марта 2004 года (протокол № 5) полное и сокращенное наименования банка изменены на Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ОАО «СИАБ».
- В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 9 сентября 2015 года (протокол № 44 от 11 сентября 2015 года) наименование организационно - правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ПАО БАНК «СИАБ».
- 1.2. Банк создан без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
- Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.
- Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.
- 1.4. Место нахождения Банка и его органов управления: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.
- Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.
- 1.5. Официальный сайт Банка: [www.siab.ru](http://www.siab.ru).

### 2 Статья. Правовой статус Банка.

- 2.1. Банк является коммерческой корпоративной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал которой разделен на определенное настоящим Уставом число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к Банку.
- 2.2. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России) и настоящим Уставом.
- 2.3. Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 2.4. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Банка на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.
- Банк вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 2.5. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законодательством Российской Федерации.
- 2.6. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 2.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров за исключением случаев,

предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

2.8. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка.

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

2.10. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.11. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **3 Статья. Банковские операции и иные сделки.**

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России в установленном порядке:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк вправе осуществлять помимо банковских операций, указанных в п. 3.1 Устава, следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Банку запрещается 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 в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с

неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

3.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

3.6. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **4 Статья. Филиалы и представительства Банка. Внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов.**

4.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Банк может, с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и, после уведомления Банка России, – представительства. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

4.2. Филиалом Банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции, в том числе функции представительства.

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

4.4. Решение о создании и ликвидации филиалов, переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка (филиала), открытии и закрытии представительств Банка принимается Общим собранием акционеров.

4.5. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании Положений о них, утверждаемых Советом директоров.

4.6. Банк для осуществления своей деятельности вправе также открывать внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и его филиалов. К внутренним структурным подразделениям относятся дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

4.7. Внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка и его филиалов, открываются и закрываются по решению Правления, действуют на основании утверждаемых Президентом-Председателем Правления Положений и вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные выданной Банку лицензией на осуществление банковских операций, а также нормативными актами Банка России.

### **ГЛАВА II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНЫ.**

#### **5 Статья. Обеспечение интересов клиентов.**

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

5.2. 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 законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

5.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы (фонды) в соответствии с требованиями Банка России.

5.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

## **6 Статья. Банковская тайна. Коммерческая тайна.**

6.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

6.2. Все акционеры, члены Совета директоров, Аудиторская организация Банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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

6.4. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с данной информацией определяется Правлением с учетом требований законодательства Российской Федерации и в соответствии с настоящим Уставом.

6.5. Все акционеры, члены Совета директоров, работники Банка, Аудиторская организация Банка, обязаны строго соблюдать коммерческую тайну.

6.6. 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 Правлением к перечню сведений, составляющих коммерческую тайну, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления или уполномоченных Правлением работников Банка.

## **ГЛАВА III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА.**

### **7 Статья. Уставный капитал Банка.**

7.1. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

7.2. Уставный капитал сформирован в сумме 354 005 300 (триста пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей и разделен на 3 540 053 (три миллиона пятьсот сорок тысяч пятьдесят три) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей.

7.3. Приобретенные и выкупленные Банком акции, а также акции Банка, право собственности на которые перешло к Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются размещенными до их погашения.

7.4. Обращение акций, выпущенных Банком, производится в бездокументарной форме в виде записей на счетах в системе ведения реестра акционеров Банка. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется организацией, имеющей предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (Регистратор).

7.5. Изменение размера уставного капитала осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

### **8 Статья. Объявленные акции Банка.**

8.1. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 3 600 000 (три миллиона шестьсот) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

8.2. Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

8.3. Выпуск Банком привилегированных акций возможен только после внесения в Устав дополнений, определяющих типы привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, количество и номинальную стоимость, а также объем прав акционеров-владельцев привилегированных акций каждого типа.

## **9    Статья. Изменение размера уставного капитала Банка.**

9.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен:

9.1.1. путем увеличения номинальной стоимости акций Банка;

9.1.2. путём размещения дополнительных акций следующими способами:

- размещение дополнительных акций среди акционеров Банка при увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества;
- размещение дополнительных акций по открытой подписке;
- размещение дополнительных акций по закрытой подписке.

9.2. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций, а также увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций среди акционеров Банка за счёт имущества Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.3. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

9.4. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, в случае, если количество размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (двадцати пяти процентов), ранее размещённых Банком обыкновенных акций.

9.5. Если количество размещаемых обыкновенных акций не превышает 25% (двадцать пять процентов), ранее размещённых Банком обыкновенных акций, то увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принятого единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

9.6. Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

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

9.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать, количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ их размещения, цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров не позднее начала размещения акций, форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

9.9. 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.

9.10. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка в соответствии с пунктами 9.2, 9.3, 9.6, 9.5 Устава, осуществляется на основании соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка или Совета

директоров и утвержденного Советом директоров зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций.

9.11. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

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

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

9.14. Акции, приобретённые Банком на основании решения об уменьшении уставного капитала за счёт сокращения общего количества акций, погашаются при их приобретении.

9.15. Уменьшение уставного капитала Банка за счёт сокращения общего количества акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка, принятого большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

9.16. Уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров, принятого большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании. Решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.17. Внесение изменений и дополнений в устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путём приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утверждённого Советом директоров отчёта об итогах приобретения акций.

9.18. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала путём уменьшения номинальной стоимости размещённых Банком акций, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и зарегистрированного отчёта об итогах выпуска акций с меньшей номинальной стоимостью.

## **10 Статья. Иные эмиссионные ценные бумаги Банка.**

10.1. Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации размещать, кроме акций, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

10.2. Банк вправе размещать посредством открытой или закрытой подписки облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции.

10.3. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

10.4. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

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

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

10.7. Порядок конвертации в обыкновенные акции Банка облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, устанавливается соответствующим решением о выпуске.

## **11 Статья. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении. Выкуп акций Банком.**

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

11.2. Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе иностранной валютой, а также другим имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указывается в решении об их размещении.

11.3. Не могут быть использованы для оплаты акций Банка:



- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

11.4. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Банка должна быть проведена независимым оценщиком. Акционеры Банка не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

11.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

11.6. Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких ценных бумаг, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10% (десять процентов).

11.7. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении эмиссионных ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10% (десять процентов) цены размещения этих ценных бумаг.

11.8. Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и(или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более одного процента акций банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного или последующего согласия Банка России.

Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров банка, владеющих более чем 10 процентами акций Общества, требует предварительного или последующего согласия Банка России

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

11.9. Банк вправе приобретать размещенные им акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.10. Банк не вправе принимать решение о приобретении собственных акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90% (девяноста процентов) от уставного капитала Банка.

11.11. Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

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

11.12.1. Реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам.

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

11.12.3. Принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, внесенным в Устав изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным акционерным обществом и вопросу, предусмотренному пунктом 15.7.27 Устава, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании по данным вопросам.

11.13. Акции, выкупленные Банком по требованию акционеров, не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае если акции не будут

реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.14. Решением Банка о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

11.15. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, не может быть меньше 30 (тридцать) дней. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.16. Каждый акционер - владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

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

11.18. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 11.10 Устава, акции приобретаются у акционеров (акционера) пропорционально заявленным требованиям.

11.19. Не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до начала срока, в течение которого осуществляется приобретение акций, Банк обязан уведомить акционеров - владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в пункте 11.14 Устава.

11.20. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### **ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ – ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ БАНКА. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА.**

### **12 Статья. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка.**

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

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры могут владеть дробными обыкновенными акциями Банка. Дробная акция предоставляет акционеру - её владельцу права в объёме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.

Обыкновенные дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более обыкновенные дробные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

12.2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

12.2.1. участвовать в управлении делами Банка;

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

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

12.2.4. требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

12.2.5. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

12.2.6. участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

12.2.7. принимать участие в распределении прибыли Банка;

12.2.8. получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- 12.2.9. отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- 12.2.10. требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.12 Устава;
- 12.2.11. продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- 12.2.12. лица, включённые в список лиц, имеющих право участия в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее чем 1% (одним процентом) голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включённых в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;
- 12.2.13. лица, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка.
- 12.2.14. лица, являющиеся владельцами не менее 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, указанные акционеры вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
- 12.2.15. акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 12.2.16. акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 12.3. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка обязан:
- 12.3.1. Информировать Регистратора Банка об изменении своих данных;
- 12.3.2. Оплатить приобретенные им акции Банка в порядке, размере, способами и в сроки, определенные настоящим Уставом и решением соответствующего органа управления Банка о размещении данных ценных бумаг;
- 12.3.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- 12.3.4. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, принятых в соответствии с их компетенцией.
- 12.4. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).
- 12.5. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).
- 12.6. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

### **13 Статья. Реестр акционеров Банка.**

13.1. Держателем реестра акционеров Банка является организация, имеющая предусмотренную законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление деятельности на ведение реестра и утвержденная Советом директоров Банка (Регистратор).

13.2. Порядок ведения реестра акционеров и ответственность определяется законодательством Российской Федерации.

13.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать Регистратора об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

13.4. Банк и Регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

## **ГЛАВА V. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ.**

### **14 Статья. Перечень органов управления Банком.**

14.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Президент-Председатель Правления;
- Правление.

14.2. Органы управления Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

### **15 Статья. Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров.**

15.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Порядок работы Общего собрания акционеров регулируется его Регламентом, принимаемым Общим собранием акционеров.

15.2. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров Банка. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

15.3. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

15.4. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

15.5. Дата проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров в

соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

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

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

15.7.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и пунктом 19.4.16 настоящего Устава.

15.7.2. Реорганизация Банка.

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

15.7.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей.

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

15.7.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций.

15.7.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка.

15.7.8. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

15.7.9. Увеличение уставного капитала Банка путём дополнительного размещения обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций.

15.7.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций.

15.7.11. Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

15.7.12. Дробление и консолидация акций.

15.7.13. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки

15.7.14. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

15.7.15. Утверждение Аудиторской организации Банка.

15.7.16. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.

15.7.17. Установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

15.7.18. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

15.7.20. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.

15.7.21. Принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7.22. Принятие решения об одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.7.23. Принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

15.7.25. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в пунктах 14.1 и 27.1 Устава.

15.7.26. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные

ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещённых обыкновенных акций.

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

15.7.28. Создание и ликвидация филиалов, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка, открытие и закрытие представительств Банка.

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

15.8. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров и/или исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

15.9. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

## **16 Статья. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка.**

16.1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней после окончания отчетного года.

16.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

16.3. В случае если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (двух процентов) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии. Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

16.4. Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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

16.6. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 (пять) лет. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

16.7. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 16.1, 16.2 и 16.3 Устава.

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

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 16.1, 16.2, 16.3, Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 16.1, 16.2, 16.3 Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.5, 16.6 Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

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

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

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

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

16.13. Повестка дня годового Общего собрания акционеров в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **17 Статья. Порядок созыва Общего собрания акционеров.**

17.1. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров. Совет директоров утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

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

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

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

17.4. В случаях, предусмотренных пунктами 16.2, 16.3 Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения.

17.5. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано на сайте Банка [www.siab.ru](http://www.siab.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

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

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании, и в случае, когда в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

17.7. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект устава в новой редакции, проекты внутренних документов, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная законодательством Российской Федерации информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом.

17.8. Информация (материалы), предусмотренная пунктом 17.7 Устава, в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

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

17.11. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (десяти процентов) голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

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

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

17.13. В случаях, когда в соответствии со статьей 21.9 Устава, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.



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

17.14. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 16 Устава.

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

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

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

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

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

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

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

17.21. В случае если в течение установленного пунктом 17.18 Устава срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

## **18 Статья. Принятие решений Общим собранием акционеров.**

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

18.2. Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются организацией, осуществляющей ведение реестра акционеров Банка и выполняющей функции счетной комиссии Банка (Регистратором).

18.3. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в

- Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 18.4. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.
- 18.5. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.
- 18.6. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30% (тридцатью процентами) голосов размещенных голосующих акций Банка.
- 18.7. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями статьи 17 Устава. При этом положения пункта 17.4 Устава не применяются. Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.
- 18.8. При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.
- 18.9. При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового общего собрания акционеров не позднее чем через 60 (шестьдесят) дней должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется. Повторное общее собрание акционеров созывается и проводится лицом или органом Банка, указанными в решении суда, и, если указанные лицо или орган Банка не созвали годовое общее собрание акционеров в определенный решением суда срок, повторное собрание акционеров созывается и проводится другими лицами или органом Банка, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган Банка указаны в решении суда.
- 18.10. В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного общего собрания акционеров повторное общее собрание акционеров не проводится.
- 18.11. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования.
- 18.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- 18.13. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии, утверждении Аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.
- 18.14. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетени предоставляются акционерам не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.
- 18.15. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принявших участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом не установлено иное.
- 18.16. Решение по вопросам, указанным в пунктах 15.7.2, 15.7.6, 15.7.7, 15.7.8, 15.7.9, 15.7.10, 15.7.12, 15.7.13, 15.7.16, 15.7.17, 15.7.21, 15.7.22, 15.7.23, 15.7.24, 15.7.25 Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.
- 18.17. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 15.7.1, 15.7.2, 15.7.3, 15.7.5, 15.7.8, 15.7.9, 15.7.23, 15.7.27 Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в

Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

18.18. Решение по вопросу, указанному в подпункте 15.7.27 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

18.19. Решение Общего собрания акционеров по порядку ведения Общего собрания акционеров принимается Общим собранием акционеров путем утверждения Регламента Общего собрания акционеров.

18.20. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования при избрании Совета директоров.

18.21. По итогам голосования Регистратор Банка составляет протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

В случае если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации или договором с депонентом.

18.23. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Экземпляры протокола подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

## **19 Статья. Совет директоров Банка. Компетенция Совета директоров Банка.**

19.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете директоров, принимаемого Общим собранием акционеров. Совет директоров вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

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

19.3. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

19.4. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

19.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.

19.4.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

19.4.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

19.4.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.

19.4.5. Разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, в том числе, рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты; предложений в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов; рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций; рекомендаций по размеру оплаты услуг Аудиторской организации Банка и иное.

19.4.6. Предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение Общему собранию акционеров.

19.4.7. Утверждение положений о филиалах и представительствах Банка.

19.4.8. Утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

19.4.9. Увеличение уставного капитала Банка посредством открытой подписки путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если размещаемые акции не превышают 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций.

19.4.10. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка, утверждение отчётов об итогах их выпуска.

19.4.11. Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 (двадцать пять) и менее процентов, ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска.

19.4.12. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

19.4.13. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

19.4.14. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

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

19.4.16. Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала в соответствии с пунктом 9.5 Устава.

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

19.4.18. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров.

19.4.19. Избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка. Установление размера вознаграждений и компенсаций Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка.

19.4.20. Принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Президента-Председателя Правления, Заместителя Президента-Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала, Заместителя Главного бухгалтера филиала.

19.4.21. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.

19.4.22. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15.7.24 настоящего Устава).

19.4.23. Принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.4.24. Принятие решения об одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.4.25. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных с Банком лиц.

19.4.26. Утверждение Финансового плана на год, а также внесение изменений и дополнений в него.

19.4.27. Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.

19.4.28. Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок списания безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности.

19.4.29. Утверждение Кадровой политики.

- 19.4.30. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.
- 19.4.31. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе: утверждение (одобрение) внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров выплат фиксированной части оплаты труда (не связанной с результатами деятельности), порядок определения размеров выплат нефиксированной части оплаты труда (связанной с результатами деятельности) членам исполнительных органов Банка, иным руководителям и работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, а также принятие решения о сохранении или пересмотре указанных документов.
- 19.4.32. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.
- 19.4.33. Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов уполномоченного подразделения Банка по мониторингу системы оплаты труда.
- 19.4.34. Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения Аудиторской организации Банка.
- 19.4.35. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.
- 19.4.36. 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.
- 19.4.37. Создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля. Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных Аудиторской организацией Банка.
- 19.4.38. Рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.
- 19.4.39. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Президентом-Председателем Правления, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией Банка.
- 19.4.40. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением, Президентом-Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка и надзорных органов.
- 19.4.41. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 19.4.42. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом-Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.
- 19.4.43. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение его от должности.
- 19.4.44. Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.
- 19.4.45. Утверждение планов работ Службы внутреннего аудита, планов проведения проверок Службой внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок, обзоров принятых мер по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений, рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок, информации о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определенным во внутренних документах Банка.
- 19.4.46. Утверждение Политики информационной безопасности.
- 19.4.47. Утверждение Политики в отношении обработки персональных данных.
- 19.4.48. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части 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.

- 19.4.49. Утверждение целевой структуры рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.
- 19.4.50. Рассмотрение отчетов по банковским рискам, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.
- 19.4.51. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска (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.
- 19.4.52. Утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск, утверждение списка связанных с Банком лиц.
- 19.4.53. Осуществление контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение квартальных отчетов о проделанной им работе.
- 19.4.54. Рассмотрение отчетов ответственного должностного лица за прошедший квартал о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- 19.4.55. Контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита, включая мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций.
- 19.4.56. Рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего аудита о принятии руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска.
- 19.4.57. Рассмотрение информации об отнесении Банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, доведенной Президентом-Председателем Правления при получении соответствующей информации от территориального учреждения Банка России.
- 19.4.58. Утверждение Стратегии развития Банка.
- 19.4.59. Рассматривает информацию о текущих результатах деятельности Банка, в том числе принимаемых Банком рисках.
- 19.4.60. Рассмотрение информации о ходе выполнения планов стратегического развития Банка, итогах проверок, проводимых Банком России.
- 19.4.61. Рассмотрение отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 19.4.62. Рассмотрение в установленных случаях предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск.
- 19.4.63. Рассмотрение вопросов по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- 19.4.64. Утверждение внутреннего документа о системе внутреннего контроля Банка, включая направления внутреннего контроля.
- 19.4.65. Утверждение Антикоррупционной политики Банка.
- 19.4.66. Утверждение политик по направлениям деятельности Банка.
- 19.4.67. Утверждение внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения.
- 19.4.68. Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и к компетенции исполнительных органов.
- 19.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

## **20 Статья. Избрание Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка.**

- 20.1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.
- 20.2. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

- 20.3. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.
- 20.4. Лицо, осуществляющее функции Президента-Председателя Правления, не может быть Председателем Совета директоров. Члены Правления не могут составлять более ¼ (одной четвертой) состава Совета директоров.
- 20.5. Количественный состав Совета директоров устанавливается решением Общего Собрания акционеров, но не может быть меньше 5 (пяти) человек.
- 20.6. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. При проведении кумулятивного голосования число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 20.7. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 20.8. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 20.9. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 20.10. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Регламентом Общего собрания акционеров, подписывает от имени Банка договоры с Президентом-Председателем Правления и членами Правления.
- 20.11. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

## **21 Статья. Заседание Совета директоров Банка.**

- 21.1. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или Аудиторской организации Банка, Президента-Председателя Правления, Правления, а также акционеров (акционера), владеющих не менее 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка.
- 21.2. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется внутренним документом Банка - Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием акционеров.
- 21.3. Председатель Совета директоров вправе определить форму предстоящего заседания – совместное присутствие членов Совета директоров с обсуждением вопросов повестки дня и принятием решения по ним, или заочное голосование.
- 21.4. При определении наличия кворума и результатов голосования учитываются письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании, по вопросам повестки дня.
- 21.5. Заседание Совета директоров имеет кворум, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.
- 21.6. Допускается принятие решений Советом директоров заочным голосованием (опросным путем).
- 21.7. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров голос Председателя Совета директоров является решающим.
- 21.8. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принявшим участие в заседании, если иной кворум для решения соответствующего вопроса не установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 21.9. В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум для проведения заседания Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 21.10. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания. В протоколе заседания Совета директоров указываются место и время его проведения; лица, присутствовавшие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения.

21.11. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, а также секретарём, в случае его определения Председателем Совета директоров.

## **22 Статья. Правление Банка и Президент-Председатель Правления.**

22.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

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

22.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление действует на основании настоящего Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении и Президенте-Председателе Правления, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

22.4. Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

22.4.1. Утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд.

22.4.2. Осуществление координации и контроля за деятельностью коллегиальных органов Банка - Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, тарифных комитетов, иных комитетов в порядке, установленном внутренними документами Банка.

22.4.3. Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров и в соответствии с Кадровой политикой Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности структурных подразделений Банка, распределение компетенции между структурными подразделениями Банка, рассмотрение отчетов об их деятельности.

22.4.4. Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований законодательства Российской Федерации.

22.4.5. Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании законодательства Российской Федерации.

22.4.6. Утверждение внутренних документов Банка по распределению обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

22.4.7. Утверждение внутренних документов Банка по порядку доведения до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информация обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, исключающих практику, которая может стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

22.4.8. Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций, иных вопросов, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению.

22.4.9. Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Руководителем службы внутреннего контроля своих функций.

22.4.10. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

22.4.11. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.

22.4.12. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента-Председателя Правления, в т.ч. документы по вопросам учета, открытия (закрытия) и ведения счетов и вкладов, осуществления расчетов (наличных, безналичных), совершения операций с валютными ценностями, осуществления валютного контроля, совершения операций с ценными бумагами, выдачи банковских гарантий, совершение кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.

22.4.13. Принятие решения о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о



возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

22.4.14. Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, не превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.

22.4.15. Иные вопросы, переданные на рассмотрение Правления Президентом-Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

22.5. Решения на заседании Правления принимаются большинством голосов присутствующих на нем членов Правления, если Положением о Правлении и Президенте-Председателе Правления не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании каждый член Правления обладает одним голосом. В случае равенства голосов при голосовании председательствующий обладает правом решающего голоса.

22.6. На заседании Правления ведется протокол, который подписывается председательствующим и секретарем Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудиторской организации Банка по их требованию.

22.7. В пределах своей компетенции Президент-Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка в соответствии с решениями Правления.

22.8. Президент-Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка, в пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе:

22.8.1. Без доверенности действовать от имени Банка, выдавать доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представлять интересы Банка.

22.8.2. Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.

22.8.3. Совершать сделки от имени Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

22.8.4. Осуществлять административно-распорядительную деятельность по управлению Банком, принимать решения и издавать приказы по оперативным вопросам деятельности Банка.

22.8.5. Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления.

22.8.6. Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.

22.8.7. Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.

22.8.8. Открывать все виды счетов Банка, счета юридическим и физическим лицам.

22.8.9. Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с организационной структурой, штатной численностью работников Банка.

22.8.10. Принимать на работу и увольнять работников Банка.

22.8.11. Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка.

22.8.12. В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда работников Банка.

22.8.13. Утверждать Учетную политику, разработанную Главным бухгалтером.

22.8.14. На заседаниях Совета директоров докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.

22.8.15. Образовывать коллегиальные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Президента-Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.

22.8.16. Организовывать выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров по реализации стратегии, внутреннего документа Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка и надзорных органов.

22.8.17. Осуществлять контроль за соблюдением должностными лицами Банка предоставленных им полномочий.

22.8.18. Осуществлять в пределах прав, предоставленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

22.8.19. Подготавливать и предоставлять на рассмотрение Совета директоров годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах Банка.

- 22.8.20. Утверждать Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 22.8.21. Осуществлять функции контроля за организацией в Банке противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 22.8.22. Обеспечивать контроль за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 22.8.23. Принимать решение о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 22.8.24. Согласовывать отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 22.8.25. Утверждать положение о службе внутреннего контроля, Положение о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском.
- 22.8.26. Назначать на должность Руководителя службы внутреннего контроля и освободить его от занимаемой должности, утверждать планы деятельности и отчеты о проведенной работе Руководителя службы внутреннего контроля.
- 22.8.27. Издавать организационно-распорядительные документы по распределению обязанности между работниками Банка по осуществлению функций службы внутреннего контроля.
- 22.8.28. Определять полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществлять контроль за их исполнением.
- 22.8.29. Организовывать систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, обеспечивать участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.
- 22.8.30. Оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- 22.8.31. Устанавливать ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии, внутреннего документа Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.
- 22.8.32. Согласовывать планы работы Службы внутреннего аудита.
- 22.8.33. Рассматривать акты проверок, отчеты и предложения по результатам проверок, представленные Службой внутреннего аудита.
- 22.8.34. Рассматривать информацию о случаях препятствования осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций, иные вопросы, возникающие в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложения по их решению.
- 22.8.35. Рассматривать информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.
- 22.8.36. Рассматривать информации о случаях препятствования осуществлению Руководителем службы внутреннего контроля своих функций.
- 22.8.37. Организовывать проведение проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществлять оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.
- 22.8.38. Утверждать перечень инсайдерской информации и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- 22.9. Президент-Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.
- 22.10. В случае временного отсутствия Президента-Председателя Правления его права и обязанности передаются Исполняющему обязанности Президента-Председателя Правления. Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления назначается приказом Президента-Председателя Правления или решением Совета директоров из числа заместителей

Президента-Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких заместителей – из числа иных членов Правления.

22.11. Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка.

22.12. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров.

22.13. Права и обязанности Президента-Председателя и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

22.14. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента-Председателя Правления, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

### **23 Статья. Ответственность членов Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка.**

23.1. Члены Совета директоров, Президент-Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

23.2. Члены Совета директоров, Президент-Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

23.3. При этом в Совете директоров и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

23.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Президента-Председателя Правления и членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

23.5. В случае если ответственность за убытки Банку несет несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

23.6. Банк или акционеры (акционер), владеющий в совокупности не менее чем 1% (одним процентом) размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Президенту-Председателю Правления и члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 23.2 Устава.

## **Глава VI. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ. ФОНДЫ БАНКА.**

### **24 Статья. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка.**

24.1. Ведение бухгалтерского учета и предоставление бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка с учетом международной банковской практики.

24.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежедневных, ежемесячных, ежеквартальных бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете.

24.3. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в порядке установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

24.7. Банк раскрывает годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в форме и сроки, установленные Банком России. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

24.8. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам, клиентам Банка и в средства массовой информации, несет Президент-Председатель Правления в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

## **25 Статья. Распределение прибыли Банка. Дивиденды Банка.**

25.1. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

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

25.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

25.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль после налогообложения (чистая прибыль Банка).

25.5. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

25.6. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивиденда.

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

25.8. 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 с Федеральным законом «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 (капитал) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

25.9. 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 (капитал) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- До полной оплаты всего уставного капитала;
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 25.10. По прекращении указанных в пункте 25.9 Устава обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **26 Статья. Фонды Банка.**

26.1. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в размере 5% (пяти процентов) от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли Банка до достижения указанного размера фонда.

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

26.3. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА VII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

### **27 Статья. Ревизионная комиссия и Аудиторской организации Банка.**

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

27.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

27.3. Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка, на 1 (один) год. В состав Ревизионной комиссии входит 3 (три) человека.

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

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

27.6. К компетенции Ревизионной комиссии относится решение следующих вопросов:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка своевременности начисления и выплаты дивидендов;
- рассмотрение жалоб акционеров на действия органов управления Банка;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии законодательством Российской Федерации.

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

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

27.9. Аудиторской организации Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

### **28 Статья. Система органов внутреннего контроля Банка.**

28.1. Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

- Общее собрание акционеров.
- Совет директоров.

- Правление.
- Президент-Председатель Правления.
- Ревизионная комиссия.
- Главный бухгалтер.
- Заместители главного бухгалтера.
- Директора филиалов.
- Заместители директоров филиалов.
- Главные бухгалтеры филиалов.
- Заместители главных бухгалтеров филиалов.
- Служба внутреннего аудита.
- Руководитель службы внутреннего контроля.
- Департамент контроля рисков.
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

28.3. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

28.4. К компетенции Совета директоров по вопросам внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролировать их соблюдение;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору Аудиторской организации Банка;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных Аудиторской организацией Банка;
- иные вопросы относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством РФ и уставом Банка.

28.5. К компетенции Правления по вопросам внутреннего контроля относятся следующие

вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, 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;
- организация проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- иные вопросы относящиеся к компетенции Правления в соответствии с законодательством РФ и уставом Банка.

28.6. К компетенции Президента-Председателя Правления по вопросам внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- распределение обязанностей работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы относящиеся к компетенции Президента-Председателя Правления в соответствии с законодательством РФ и уставом Банка.

28.7. Для соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Президент-Председатель Правления организует деятельность подразделений и работников с тем, чтобы:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

28.8. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

28.9. Организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера. Главный бухгалтер (его заместители) организует и осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций. Внутренний контроль, организуемый и осуществляемый главным бухгалтером (его заместителями) направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- на соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- на перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер (его заместители) производит и организует последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. Главный бухгалтер устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками.

28.10. Служба внутреннего аудита на постоянной основе осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

28.10.1. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Президентом-Председателем Правления после утверждения Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

28.10.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и 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 и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности 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 Руководителя службы внутреннего контроля (по управлению регуляторным риском) и Департамента контроля рисков (по управлению рисками Банка).
- мониторинг системы оплаты труда (подготовка рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда).
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.10.3. В Положении о Службе внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров, определяется:

- цель и сфера деятельности;
- принципы (стандарты) и методы деятельности;
- статус в организационной структуре Банка, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка;
- подчиненность, подотчетность, обязанности и ответственность руководителя Службы внутреннего аудита;
- порядок представления информации о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению, сводных отчетов о всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля, оценки состояния системы внутреннего контроля, отчетов о выполнении планов проверок;
- правила действий при выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

28.10.4. Деятельность Службы внутреннего аудита организуется на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба действует под непосредственным контролем Совета директоров, подлежит независимой проверке Аудиторской организацией Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

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



Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

28.11. Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- 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 и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, 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;
- 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;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

28.11.1. В Положении о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском, утверждаемом Президентом-Председателем Правления, регулирующим деятельность Руководителя службы внутреннего контроля, определяется:

- цели, функции (права и обязанности) Руководителя службы внутреннего контроля;
- статус Руководителя службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка;
- методы деятельности Руководителя службы внутреннего контроля;
- подчиненность и подотчетность Руководителя службы внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между осуществляющими функции по управлению регуляторным риском работниками в структурных подразделениях Банка;
- обязанности Руководителя службы внутреннего контроля информировать исполнительные органы банка в установленных случаях.

28.11.2. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности решением Президента-Председателя Правления. Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

28.11.3. Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность работников, осуществляющих управление регуляторным риском в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

28.12. Руководитель Департамента управления рисками назначается и освобождается от должности Президентом-Председателем Правления. Руководитель Департамента управления рисками подчиняется Президенту-Председателю Правления и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

28.13. Лица при назначении на должность руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита и Руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должны соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

28.14. Банк обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность

руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита и Руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита и Руководителя службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

28.15. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке.

28.15.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности решением Президента-Председателя Правления. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подчиняется Президенту-Председателю Правления.

28.15.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

28.15.3. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организует разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

28.15.4. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принципы и порядок его взаимодействия с Президентом-Председателем Правления, с работниками иных подразделений Банка определяются в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемых Президентом-Председателем Правления.

28.16. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России 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 Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, назначаемым на должность Президентом-Председателем Правления.

28.16.1. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе организуется на принципах независимости и непрерывности.

28.16.2. Функции, права, обязанности, ответственность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений, порядок действий в случае выявления нарушений, типовые формы и сроки представления отчетных документов определяются в Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой органом управления Банка.

28.16.3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг по решению Президента-Председателя Правления может быть назначен ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

## **ГЛАВА VIII. ПРОЧИЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**

### **29 Статья. Хранение документов Банка.**

29.1. Банк хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

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

29.3. Документы по личному составу Банка и другие документы Банка, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передаются в порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, на государственное хранение в соответствующий архив. Состав документов по личному составу и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Федеральным архивным агентством (Росархивом) в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

### **30 Статья. Предоставление Банком информации.**

30.1. Информация о Банке предоставляется и раскрывается им в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

30.2. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным положениями Федерального закона «Об акционерных обществах», в части, не противоречащей требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

30.3. Документы, предусмотренные пунктом 30.2 Устава, должны быть предоставлены Банком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 30.2 Устава, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

30.4. Дополнительные требования к порядку предоставления документов, указанных в пункте 31.2 Устава, а также к порядку предоставления копий таких документов устанавливаются Банком России.

30.5. Банк обязан обеспечивать акционерам доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение 3 (трех) дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

30.6. Банк раскрывает информацию в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

## **ГЛАВА IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.**

### **31 Статья. Реорганизация и ликвидация Банка.**

31.1. Банк может быть добровольно реорганизован в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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)».

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

31.3. В случае добровольной ликвидации Банка Совет директоров выносит на решение Общего собрания акционеров вопрос о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

31.4. Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

31.5. Общее собрание акционеров утверждает промежуточный ликвидационный баланс по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности Банка, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

31.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

31.7. Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

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

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

31.10. Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

31.12. При ликвидации Банка по процедуре банкротства конкурсный управляющий (ликвидатор) осуществляет мероприятия, установленные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

## ГЛАВА X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

### 32 Статья. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка.

32.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, согласовываются в установленном порядке с Банком России и направляются для регистрации в государственный орган, ответственный за регистрацию юридических лиц, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

32.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации этих изменений и дополнений.

**Председатель Совета директоров  
Банка**



**Э.А. Таубин**

В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью 36 (тридцать шесть) листов  
Председатель Совета Директоров ОАО «СИАБ»

*[Signature]*  
Э.А. Таубин

Санкт-Петербург, 11 сентября 2015 года



Пронумеровано, прошито и скреплено печатью на 36 / тридцать шесть

Заместитель руководителя  
Управления

*[Signature]*  
С.В. Кошкин

