

СОГЛАСОВАНО

Заместитель

Председателя

Центрального банка Российской

Федерации



М. И. Суков

апреля 2015 года

УСТАВ

Акционерное общество «Банк Интеза»

АО «Банк Интеза»

Утверждено

Внеочередным Общим собранием акционеров

(Протокол №2/2014 от 18.12.2014)

Управление ФНС России
по г. Москве

24 АПР 2015

Старший государственный
налоговый инспектор
ФНС России по г. Москве
Подпись И. Сергеев



г. Москва

2014 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	3
2.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА. ОБЛИГАЦИИ БАНКА. АКЦИОНЕРНОЕ СОГЛАШЕНИЕ.	5
3.	ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА.	12
4.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.	14
5.	КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.	15
6.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ, ДИВИДЕНДЫ. ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ. ФОНДЫ БАНКА.	15
7.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.	17
8.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.	21
9.	УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.	28
10.	ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.	28
11.	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.	32
12.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.	33
13.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	34

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей (протокол №1 от 26.11.1992 г.) с наименованием РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ.
- В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №1 от 20.05.1997 г.) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также утверждено сокращенное наименование Банка - АКБ «РБПФ».
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол №2/99 от 26.11.1999 г.) изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка на БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также сокращенное наименование Банка на КМБ-БАНК.
- В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол №4/2002 от 11.10.2002 г.) сокращенное наименование Банка изменено на КМБ-БАНК (ЗАО).
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №3/2008 от 15.09.2008 г.) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование Банка – КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и сокращенное фирменное наименование Банка – КМБ БАНК (ЗАО).
- В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров от 05.10.2009г. (Протокол № 3/2009 от 06.10.2009 г.) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «Банк Интеза», и наименование Банка было изменено на полное фирменное наименование Банка – Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» и сокращенное фирменное наименование Банка – ЗАО «Банк Интеза».
- При присоединении Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» к КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), к КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) перешли все права и обязательства Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, а также обязательства, оспариваемые сторонами.
- В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №2/2014 от 18.12.2004) наименования Банка на русском языке приведены в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации: полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Интеза», сокращенное фирменное наименование: АО «Банк Интеза».
- 1.2. Банк является кредитной организацией, действующей на основании лицензии, выданной Банком России, привлекает денежные средства юридических и физических лиц и размещает их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, а также совершает другие операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, включая все изменения к нему («Устав»).
- 1.3. Банк создан на неограниченный срок.
- 1.4. Основной целью создания и деятельности Банка является получение регулярной, адекватной по рискам, прибыли и обеспечение коммерческой доходности капитала своих акционеров посредством:
- ✓ содействия развитию товарно-денежных отношений;
 - ✓ содействия становлению рыночной экономики;
 - ✓ расширения и развития рынка банковских услуг России.
- 1.5. Банк является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и корреспондентский счет в учреждении Банка России, а также корреспондентские счета в банках Российской Федерации и в иностранных банках, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на местонахождение Банка. Круглая печать также может иметь сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке и любые иные элементы в соответствии с действующим

- законодательством. Банк может иметь бланки и формы со своим зарегистрированным наименованием, знак обслуживания, зарегистрированный в установленном порядке, и другие средства индивидуализации.
- 1.6. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, Уставом, а также в соответствии с внутренними документами Банка, с учетом изменений и дополнений, которые могут быть внесены в указанные документы.
- Банк входит в состав международной банковской группы Интеза Санпаоло, созданной в соответствии с законодательством Италии и нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность, в этой связи Банк, в части не противоречащей нормам действующего законодательства Российской Федерации, соблюдает требования головной компании Интеза Санпаоло С.п.А., изложенные в кодексах, политиках, инструкциях, и осуществляет деятельность в соответствии с распоряжениями, направленными на обеспечение финансовой стабильности Группы Интеза Санпаоло. С учетом действующего законодательства Российской Федерации Совет директоров («Совет директоров») представляет Головной компании все необходимые сведения и информацию.
- Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и иными уполномоченными органами и организациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.7. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации.
- 1.8. Банк несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 1.9. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам акционеров, за исключением случаев, установленных федеральным законом. Акционеры Банка несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
- 1.10. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства, а Банк не несет ответственности по обязательствам государства и его органов.
- 1.11. Банк не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Банка за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.
- 1.12. Если банкротство Банка вызвано виновными действиями или бездействием его руководителей, членов Совета директоров, акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных лиц в случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по всем обязательствам Банка.
- 1.13. Фирменное наименование Банка:
- На русском языке:
- Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Интеза».
- Сокращенное фирменное наименование: АО «Банк Интеза».
- На английском языке:
- Полное фирменное наименование: Banca Intesa.
- Сокращенное фирменное наименование: Banca Intesa.
- 1.14. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.15. Организационно-правовая форма Банка: акционерное общество.
- 1.16. Банк является непубличным акционерным обществом.
- 1.17. Место нахождения Банка: г. Москва. Адрес места нахождения Банка: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д.2. Указанный адрес является адресом места нахождения исполнительных органов Банка.
- 1.18. Банк вправе самостоятельно или совместно с другими юридическими лицами участвовать в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и иностранного государства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и применимым иностранным законодательством, а также Уставом.
- 1.19. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации. Если какое-либо положение Устава станет недействительным, это не влечет недействительности других положений Устава. До регистрации

изменений в Устав вместо недействительного положения непосредственно применяется допустимая в правовом отношении норма действующего законодательства Российской Федерации.

1.20. Банк имеет филиалы в следующих городах Российской Федерации:

№	Полное/сокращенное наименование филиала на русском языке	Наименование филиала на английском языке	Местонахождение и почтовый адрес филиала
1.	Филиал «Приволжский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Нижнем Новгороде/Приволжский филиал АО «Банк Интеза»	Privolzhsky branch of Banca Intesa	603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 46
2.	Филиал «Северо-Западный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Санкт-Петербурге /Северо-Западный филиал АО «Банк Интеза»	Severo-Zapadny branch of Banca Intesa	191014, г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д.57, лит.Б, пом.13Н, 21Н
3.	Филиал «Сибирский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Новосибирске /Сибирский филиал АО «Банк Интеза»	Sibirsky branch of Banca Intesa	630099, г. Новосибирск, Центральный район, улица Октябрьская, дом 49
4.	Филиал «Уральский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Екатеринбурге/Уральский филиал АО «Банк Интеза»	Uralsky branch of Banca Intesa	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, просп. Ленина, д. 20-а
5.	Филиал «Южный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Ростове-на-Дону/Южный филиал АО «Банк Интеза»	Yuzhny branch of Banca Intesa	344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Кировский район, просп. Ворошиловский, д. 48
6.	Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Владивостоке /Дальневосточный филиал АО «Банк Интеза»	Dalnevostochny branch of Banca Intesa	690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Дальзаводская, д.1

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ. АКЦИИ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА. ОБЛИГАЦИИ БАНКА. АКЦИОНЕРНОЕ СОГЛАШЕНИЕ.

2.1. Уставный капитал Банка («Уставный капитал») сформирован в сумме 10 820 180 800 (Десять миллиардов восемьсот двадцать миллионов сто восемьдесят тысяч восемьсот) рублей и разделен на 876 128 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 12 350 (Двенадцать тысяч триста пятьдесят) рублей каждая.

2.1.1. Уставный капитал сформирован полностью за счет собственных средств акционеров Банка.

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

2.1.3. В дополнение к размещенным акциям, составляющим зарегистрированный Уставный капитал, Банк может выпустить одним или несколькими выпусками 1 000 000 (Один миллион) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 12 350 (Двенадцать тысяч триста пятьдесят) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 12 350 000 000 (Двенадцать миллиардов триста пятьдесят миллионов) рублей («Объявленные акции»), предоставляющих акционерам такие же права, что и ранее размещенные обыкновенные

именные бездокументарные акции.

При увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций Уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций уменьшается на число размещенных дополнительных акций.

- 2.2. С учетом положений действующего законодательства Российской Федерации и указанных ниже положений, акции Банка могут быть оплачены денежными средствами в рублях или иностранной валюте или иным образом, допустимым законодательством Российской Федерации.

2.2.1. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- ✓ 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.

Оплата Уставного капитала при его увеличении путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

2.2.2. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка.

2.2.3. Акции Банка подлежат оплате в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом и решением об их размещении.

- 2.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, акций Банка требует уведомления или предварительного согласия Банка России.

- 2.4. Имуществом, принадлежащим Банку, считаются денежные средства, переданные ему акционерами в оплату акций Банка, а также имущество, полученное и приобретенное Банком в ходе осуществления его деятельности по другим основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

- 2.5. Изменение стоимости имущества, внесенного в качестве оплаты акций акционером Банка, не влияет на количество принадлежащих акционеру акций Банка и голосов на Общем собрании акционеров Банка («Общее собрание акционеров»).

Акционеры не обладают обособленными правами на имущество, переданное ими Банку в качестве оплаты за акции.

- 2.6. Размер Уставного капитала может быть изменен только в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.

2.6.1. Увеличение Уставного капитала производится путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций. Решение об увеличении Уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

2.6.1.1. Увеличение Уставного капитала допускается только после полной оплаты ранее размещенных акций и внесения соответствующих изменений в Устав.

2.6.1.2. Увеличение Уставного капитала для покрытия понесенных им убытков не допускается.

2.6.2. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал. Размер Уставного капитала может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества путем приобретения и погашения части размещенных акций Банка. Решением об уменьшении Уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций могут быть предусмотрены выплата всем акционерам Банка денежных средств и (или) передача принадлежащих Банку эмиссионных ценных бумаг, размещенных другим юридическим лицом. Решение об уменьшении Уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении Уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и

дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении Уставного капитала.

В уведомлении об уменьшении Уставного капитала указываются:

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

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

Суд вправе отказать в удовлетворении требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 30 Федерального закона «Об акционерных обществах», в случае, если Банк докажет, что:

- 1) в результате уменьшения его Уставного капитала права кредиторов не нарушаются;
- 2) обеспечение, предоставленное для надлежащего исполнения соответствующего обязательства, является достаточным.

2.6.2.1. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций, приобретенных или выкупленных Банком и не реализованных в течение 1 (Одного) года с момента их приобретения.

2.6.2.2. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, установленного действующим законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

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

2.6.2.4. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением Уставного капитала путем приобретения акций в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах приобретения акций. Внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с уменьшением Уставного капитала путем погашения принадлежащих Банку собственных акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров отчета об итогах погашения акций. В указанных случаях Уставный капитал уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

2.6.2.5. Банк обязан принять решение о ликвидации в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

2.6.2.6. Совет директоров вправе предложить Общему собранию акционеров уменьшить Уставный капитал до величины, которая меньше стоимости его собственных средств (капитала), если по результатам аудиторской проверки стоимость собственных средств (капитала) Банка оказалась меньше его Уставного капитала. В этом случае решение Совета директоров о таком предложении должно быть принято единогласно всеми членами Совета директоров. При этом не учитываются голоса вышедших членов

Совета директоров. Банк обязан уменьшить Уставный капитал в разумный срок после принятия Общим собранием акционеров решения об уменьшении Уставного капитала.

- 2.7. Акционером Банка может быть любое юридическое или физическое лицо, участие которого в банках не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Акционеры Банка обладают правами и несут обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 2.8.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом:
- 2.8.1.1. участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, при этом одна обыкновенная акция дает право на один голос;
 - 2.8.1.2. получать дивиденды;
 - 2.8.1.3. в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка или его стоимость в порядке, определенном ликвидационной комиссией Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 2.8.1.4. получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документами Банка, предоставляемыми им в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Уставом;
 - 2.8.1.5. избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;
 - 2.8.1.6. передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;
 - 2.8.1.7. выйти из состава акционеров Банка;
 - 2.8.1.8. оспаривать в установленном порядке сделки Банка и/или решения, принятые Общим собранием акционеров и/или Советом директоров в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации и Устава, в соответствии с условиями и порядком, установленными Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 2.8.1.9. осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 2.8.2. Акционеры Банка не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг со стороны Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8.3. Акции, поступившие в распоряжение Банка и находящиеся на его балансе, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним не начисляются дивиденды.
- В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего Уставного капитала или в целях оплаты Уставного капитала на основании решения Совета директоров реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего Уставного капитала путем погашения таких акций.
- 2.9. Акционер Банка вправе продать или иным образом передать права на принадлежащие ему акции Банка на условиях, предусмотренных ниже. Только полностью оплаченные акции Банка могут быть отчуждены. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка, продаваемых другими акционерами Банка либо самим Банком, по цене предложения третьему лицу в порядке и на условиях, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 2.9.1. Акционер или сам Банк в лице Совета директоров, приняв решение об отчуждении акций («Продавец»), должен известить в письменной форме («Уведомление о продаже») (а) всех других акционеров и Совет директоров или (б) всех акционеров, если акции Банка, приобретенные или выкупленные Банком, предложены Банком к продаже по решению его Совета директоров, о предполагаемом покупателе (покупателях), количестве акций, предлагаемых для продажи, ее сроках и условиях, включая условия оплаты и цену за одну

акцию, предлагаемую для покупки акций третьим лицом, а также предоставить необходимую информацию о предполагаемом покупателе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 2.9.2. Каждый акционер имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых Продавцом, а также акций, приходящихся на долю акционеров, не воспользовавшихся своим преимущественным правом приобретения акций, пропорционально количеству принадлежащих ему акций Банка по сравнению с другими акционерами, реализующими свое преимущественное право. Каждый акционер, имеющий намерение приобрести предлагаемые к продаже акции («Акционер-покупатель»), должен известить других акционеров, включая Продавца, и Совет директоров в письменной форме («Уведомление об акцепте») в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после получения Уведомления о продаже, о своем решении приобрести предлагаемые к продаже акции с указанием приобретаемого количества. Любое такое решение о покупке, содержащееся в Уведомлении об акцепте, представляет собой безотзывное обязательство такого Акционера-покупателя приобрести указанное в Уведомлении об акцепте количество акций по предложенной Продавцом цене. Дата, на которую истекают указанные 45 (сорок пять) дней, считается «Датой решения».
- 2.9.3. В том случае, если по истечении указанного 45-дневного срока какие-либо из предложенных к продаже акций останутся невостребованными Акционерами-покупателями, Совет директоров имеет право в течение следующих 15 (пятнадцати) дней рассмотреть вопрос о приобретении всех либо части таких невостребованных акций самим Банком при условии, что номинальная стоимость акций, оставшихся невостребованными, в совокупности с номинальной стоимостью уже имеющих на балансе Банка акций, составит не более 10% от Уставного капитала, а также при условии, что акции могут быть приобретены только по цене предложения третьему лицу.
- 2.9.4. В том случае, если акционеры и (или) Банк не реализуют свои преимущественные права приобретения акций в сроки, предусмотренные пунктами 2.9.2-2.9.3. выше, Продавец имеет право продать предлагаемые к продаже акции, оставшиеся невостребованными, третьему лицу, по цене, в сроки и на условиях, первоначально указанных в Уведомлении о продаже.
- 2.10. Банк может выпускать только именные акции, подлежащие учету в Реестре акционеров Банка (далее в настоящем пункте – Реестр), который ведется и хранится специализированным регистратором, имеющим необходимую лицензию, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами ведения Реестра. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.
- Внесение и отказ от внесения записи в Реестр производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и правилами ведения Реестра. Отказ от внесения записи в Реестр может быть обжалован в суд.
- Выписка из Реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным количеством акций Банка, указанных в выписке.
- 2.11. Акции Банка размещаются исключительно среди акционеров Банка или среди определенного круга лиц по закрытой подписке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк не вправе размещать свои акции по открытой подписке. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.12. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций, вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:
- ✓ реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
 - ✓ внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- 2.12.1. До проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством Российской

Федерации повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, Совет директоров обязан информировать акционеров Банка о наличии у них права требовать от Банка выкупа принадлежащих им акций, а также о цене и порядке такого выкупа.

- 2.12.2. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (или места нахождения - для юридического лица) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе принадлежащих им акций Банком должны быть предъявлены Банку не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.
- 2.12.3. По истечении срока, указанного в пункте 2.13.2 Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требование о выкупе, в течение 30 (тридцати) дней.
- 2.12.4. Выкуп акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могло повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 (десяти) процентов от совокупной стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционера права требовать выкупа акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.
- 2.12.5. Акционеры Банка обязаны:
- ✓ оплачивать акции в порядке, установленном решением Общего собрания акционеров об их размещении;
 - ✓ не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов клиентов;
 - ✓ исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
 - ✓ соблюдать Устав Банка и подчиняться решениям его органов управления, принятым в соответствии с их компетенцией;
 - ✓ оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
 - ✓ в течение 10 (десяти) дней информировать Банк об изменении своего наименования, местонахождения и других данных, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации для внесения в реестр акционеров. В случае неисполнения акционером такой обязанности Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Акционеры Банка могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

- 2.13. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

- 2.13.1. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров.
- 2.13.2. Банк вправе выпускать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.
- 2.13.3. Банк вправе выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.
- 2.13.4. Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.13.5. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их

владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

2.14. Акционерное соглашение:

2.14.1. Акционерным соглашением признается договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции. По акционерному соглашению его стороны обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями, и (или) права на акции и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав. Акционерным соглашением может быть предусмотрена обязанность его сторон голосовать определенным образом на Общем собрании акционеров, согласовывать вариант голосования с другими акционерами, приобретать или отчуждать акции по заранее определенной цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств воздерживаться от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованные иные действия, связанные с управлением Банком, с деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Банка.

Акционерное соглашение заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

2.14.2. Предметом акционерного соглашения не могут быть обязательства стороны акционерного соглашения голосовать согласно указаниям органов управления Банка, в отношении акций которого заключено данное соглашение.

2.14.3. Акционерное соглашение является обязательным только для его сторон. Договор, заключенный стороной акционерного соглашения в нарушение акционерного соглашения, может быть признан судом недействительным по иску заинтересованной стороны акционерного соглашения только в случаях, если будет доказано, что другая сторона по договору знала или заведомо должна была знать об ограничениях, предусмотренных акционерным соглашением.

Нарушение акционерного соглашения не может являться основанием для признания недействительными решений органов управления Банка.

2.14.4. Лицо, приобретшее в соответствии с акционерным соглашением право определять порядок голосования на Общем собрании акционеров по акциям Банка, выпуск эмиссионных ценных бумаг которого сопровождался регистрацией их проспекта, обязано уведомить Банк о таком приобретении в случае, если в результате такого приобретения это лицо самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами или лицом прямо либо косвенно получает возможность распоряжаться более чем 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентами голосов по размещенным обыкновенным акциям Банка. В таком уведомлении должны содержаться сведения о:

- ✓ полном фирменном наименовании Банка;
- ✓ своем имени или наименовании;
- ✓ дате заключения и дате вступления в силу акционерного соглашения, или о датах принятия решений о внесении изменений в акционерное соглашение и о датах вступления в силу соответствующих изменений, или о дате прекращения действия акционерного соглашения;
- ✓ сроке действия акционерного соглашения;
- ✓ количестве акций, принадлежащих лицам, заключившим акционерное соглашение, на дату его заключения;
- ✓ количестве обыкновенных акций Банка, которые данному лицу предоставляют возможность распоряжаться голосами на Общем собрании акционеров, на дату возникновения обязанности направить такое уведомление;
- ✓ дате возникновения обязанности направить такое уведомление.

Такое уведомление должно быть направлено в течение пяти дней с момента возникновения соответствующей обязанности.

2.14.5. Лицо, обязанное направить уведомление в соответствии с пунктом 2.15.5 Устава, и лица, которым данное лицо в соответствии с заключенным акционерным соглашением вправе давать обязательные для исполнения указания о порядке голосования на Общем собрании акционеров, до даты направления такого уведомления имеют право голоса только по акциям, количество которых не превышает количество акций, принадлежавших данному лицу до возникновения у него обязанности направить такое уведомление. При этом все акции,

принадлежащие данному лицу и указанным лицам, учитываются при определении кворума Общего собрания акционеров.

- 2.14.6. Акционерным соглашением могут предусматриваться способы обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из акционерного соглашения, и меры гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств.

Права сторон акционерного соглашения, основанные на этом соглашении, в том числе права требовать возмещения причиненных нарушением соглашения убытков, взыскания неустойки (штрафа, пени), выплаты компенсации (твердой денежной суммы или суммы, подлежащей определению в порядке, указанном в акционерном соглашении) или применения иных мер ответственности в связи с нарушением акционерного соглашения, подлежат судебной защите.

3. ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ БАНКА.

- 3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной ему Банком России:

- 3.1.1. Привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 3.1.2. Размещать указанные в пункте 3.1.1 Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет.
- 3.1.3. Открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц.
- 3.1.4. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 3.1.5. Инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
- 3.1.6. Осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 3.1.7. Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.
- 3.1.8. Выдавать банковские гарантии.
- 3.1.9. Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- ✓ выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ✓ осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- ✓ осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ предоставлять в аренду юридическим и физическим лицам специальные помещения и находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- ✓ осуществлять лизинговые операции;
- ✓ оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять любые иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом налагаемых им ограничений.

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банком России, 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. Банк вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

- 3.2. Банк вправе совершать все операции и сделки, предусмотренные в пункте 3.1 Устава, как в рублях, так и в иностранной валюте, при наличии соответствующей лицензии Банка России. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных лицензий и разрешений, осуществляются после получения необходимых лицензий и разрешений.
- 3.3. В процессе осуществления коммерческой деятельности Банк имеет право в пределах, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
- 3.3.1. заключать договоры и совершать от своего имени гражданско-правовые сделки и иные действия, порождающие гражданские права и обязанности;
 - 3.3.2. утверждать в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка в пределах своей компетенции документы, включая внутренние инструкции, обязательные к исполнению для сотрудников Банка;
 - 3.3.3. требовать обеспечения предоставляемого кредита залогом имущества, принадлежащего заемщику/третьим лицам, гарантией, поручительством или обязательством в других формах, а также выдавать гарантии и поручительства, принимать залоговые и иные обязательства, гарантии, поручительства в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 3.3.4. выдавать кредиты, в том числе доверительные (без обеспечения) постоянным и особо надежным клиентам Банка;
 - 3.3.5. принимать участие собственными средствами Банка в деятельности других предприятий и организаций на долевой основе;
 - 3.3.6. осуществлять международные переводы и получать в установленном порядке займы в иных финансовых организациях, включая банки, как российские, так и иностранные за пределами Российской Федерации;
 - 3.3.7. требовать по договорам от клиентов Банка предоставления бухгалтерской отчетности, а также других необходимых Банку документов;
 - 3.3.8. создавать в установленном законодательством Российской Федерации порядке обособленные подразделения (филиалы, представительства), внутренние структурные подразделения (операционные офисы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), а также дочерние общества. Обособленные подразделения, дочерние и зависимые общества Банка могут находиться как внутри страны, так и за рубежом с соблюдением в последнем случае также законодательства иностранного государства по месту нахождения создаваемых филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ.
- Банк обязан уведомить Банк России об открытии филиала или представительства и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации зарегистрировать соответствующие изменения к Уставу.
- Филиалы и представительства Банка не наделяются правами юридического лица. Филиалы и представительства действуют на основании положений о них, утверждаемых Правлением. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.
- Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.
- 3.3.9. устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям Банка;
 - 3.3.10. определять внутреннюю структуру управления Банком;
 - 3.3.11. в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк вправе создать службу безопасности, которая будет осуществлять охрану помещений и хранилищ Банка, обеспечивать безопасность работы Банка и его филиалов, сохранность денег, ценностей и оборудования, имеет право в установленном порядке обеспечить лицензирование сотрудников службы безопасности;
 - 3.3.12. обращаться в арбитражный суд с заявлениями о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий;
 - 3.3.13. самостоятельно определять условия труда в Банке, в том числе формы, системы и порядок организации и оплаты труда работников Банка, устанавливать ставки и размеры заработной платы работников Банка;

- 3.3.14. требовать проведения экспертизы проектных решений, которые предлагается осуществить с участием собственных средств или кредитов Банка;
- 3.3.15. по отношению к клиентам Банка, не выполняющим своих обязательств перед Банком и допускающим нарушения кредитной, расчетной или кассовой, дисциплины, либо условий заключенных с Банком договоров, а также в случаях выявления недостоверности в отчетности или недостатков в ведении бухгалтерского учета, прекращать или сокращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать в установленном законодательством Российской Федерации порядке ранее выданные им кредиты и применять любые другие меры финансового воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами, заключаемыми Банком со своими клиентами;
- 3.3.16. на добровольных началах и с соблюдением антимонопольного законодательства вступать в союзы и ассоциации, другие банковские объединения, учреждать юридические лица;
- 3.3.17. обращаться в Банк России с запросами и заявлениями в связи с решениями и действием (бездействием) Банка России.
- 3.4. В процессе осуществления коммерческой деятельности Банк обязан соблюдать экономические нормативы, установленные Банком России, а также выполнять указания Банка России, которые будут даны им в пределах его компетенции.
- Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, кроме случаев, когда иное предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.
- 3.5. При осуществлении банковских операций Банк обязан по требованию юридического или физического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. За введение юридических и физических лиц в заблуждение путем непредставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Банк за свой счет обеспечивает заинтересованным лицам доступ к документам в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ И ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

- 4.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды), в том числе обеспеченные ценными бумагами, порядок формирования, использования и минимальные размеры которых устанавливаются Банком России и Уставом. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли Банка до ее налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.
- Банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России и Уставом.
- 4.2. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России.
- Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.
- 4.3. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- За разглашение банковской тайны Банк, а также его должностные лица и сотрудники несут ответственность, включая возмещение причиненного ущерба, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением с учетом требований законодательства Российской Федерации.
- Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением.
- 4.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во

вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 4.5. Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.6. 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 Уставом, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
- 4.7. 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

5. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

- 5.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:
 - ✓ собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений во вклады и акции других банков, предприятий и организаций, и блокированных средств);
 - ✓ средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
 - ✓ кредитов других банков и финансовых организаций, как отечественных, так и зарубежных;
 - ✓ вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
 - ✓ других привлеченных средств.
- В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.
- 5.2. Банк вправе выпускать и размещать облигации, обеспеченные собственными средствами Банка или иными средствами, депозитные, сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ, ДИВИДЕНДЫ. ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ. ФОНДЫ БАНКА.

- 6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в Резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, или направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 6.2. Банк формирует резервный фонд для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

- 6.3. Резервный фонд создается в размере 5 (пяти) процентов от размера Уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, до достижения им установленного размера. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли Банка и может быть изменен решением Общего собрания акционеров.
- Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
- 6.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации. Назначение, размер, источники формирования таких фондов устанавливаются Общим собранием акционеров.
- 6.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.
- 6.5.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.
- 6.5.2. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.
- 6.5.3. Срок выплаты дивидендов и не должен превышать 25 рабочих дней, а срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 6.5.4. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.
- Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- ✓ до полной оплаты всего Уставного капитала;
 - ✓ до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - ✓ если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - ✓ если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
 - ✓ в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 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 стоимость собственных средств (капитала) Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - ✓ в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

- 6.6. Убытки Банка возмещаются за счет средств Резервного фонда, а при их недостатке - за счет других собственных средств Банка, в том числе за счет реализации имущества Банка, а также за счет иных средств в случаях, определенных законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 6.7. Банк обязан своевременно и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей. Банк обязан своевременно уплачивать налоги и обязательные платежи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ.

- 7.1. Органами управления Банка являются:

- ✓ Общее собрание акционеров;
- ✓ Совет директоров;
- ✓ Правление - коллегиальный исполнительный орган;
- ✓ Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

- 7.2. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает стратегию его развития.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 7.2.1 внесение изменений и дополнений в Устав Банка (кроме внесения изменений в соответствии с п. 8.4.14 Устава) или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 7.2.2 реорганизация Банка в любой форме, предусмотренной законодательством Российской Федерации;
- 7.2.3 ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 7.2.4 определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий и определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- 7.2.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 7.2.6 увеличение Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, а также уменьшение Уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 7.2.7 принятие решений в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 7.2.8 избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- 7.2.9 утверждение и отстранение аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку деятельности Банка (далее – аудиторская организация Банка);
- 7.2.10 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 7.2.11 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета 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 финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- 7.2.12 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 7.2.13 дробление и консолидация акций;
 - 7.2.14 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 7.2.15 принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (или возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 7.2.16 приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
 - 7.2.17 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (включая Положение о Совете директоров), внесение в них изменений;
 - 7.2.18 решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.
- 7.4. По вопросам, указанным в пунктах 7.2.1, 7.2.2, 7.2.3, 7.2.5, 7.2.16-7.2.17 Устава, решения принимаются большинством в три четверти голосов присутствующих на Общем собрании акционеров.
- По всем остальным вопросам решения принимаются большинством голосов присутствующих на Общем собрании акционеров, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
- 7.5. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров или исполнительным органам Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Уставом в соответствии с действующим законодательством.
- 7.6. Решение по вопросам, указанным в пунктах 7.2.2, 7.2.6 (в части, касающейся увеличения Уставного капитала), 7.2.10 (в части, касающейся размера дивиденда) и 7.2.16-7.2.17. Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.
- 7.7. Общие Собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.
- 7.7.1. Годовые Общие собрания акционеров проводятся один раз в год, не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах Банка и распределении его прибылей и убытков (с учетом положений Устава); иные вопросы, определенные Советом директоров при утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров.
- Дата и порядок проведения годового 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».
- 7.7.2. Внеочередные Общие собрания акционеров созываются решением Совета директоров по инициативе Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации Банка или акционеров Банка, которым в сумме принадлежит не менее 10% (десяти процентов) акций с правом голоса на дату предъявления требования.
- Решение о созыве или об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров принимается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.
- В случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», орган Банка или уполномоченные лица, требующие созыва Общего собрания акционеров, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
- 7.7.3. Признание решения Совета директоров о созыве Общего собрания акционеров недействительным не влечет за собой недействительности решения Общего собрания акционеров, проведенного на основании решения о его созыве, признанного

недействительным. Нарушения законодательства Российской Федерации, допущенные при созыве Общего собрания акционеров, оцениваются судом при рассмотрении иска об обжаловании соответствующего решения Общего собрания акционеров.

- 7.8. Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание акционеров, могут принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров путем проведения заочного голосования в соответствии со статьей 50 Федерального закона «Об акционерных обществах» в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации и Общим собранием акционеров.
- 7.9. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров (с приложением соответствующих материалов) осуществляется путем направления им письменного уведомления. Такое уведомление может быть направлено почтовой организацией, по факсимильной связи, в виде электронного письма, а также в иной форме, позволяющей подтвердить получение письма. Уведомление должно быть направлено в срок, разумно необходимый для получения письма акционером, но в любом случае не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, в том числе при направлении уведомления о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров.
- Уведомление должно содержать наименование и место нахождения Банка, форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование), дату, время и место проведения Общего собрания акционеров а также, при заочном голосовании бюллетенями, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и дату окончания приема бюллетеней для голосования, дату составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании, вопросы, включенные в повестку дня собрания, порядок ознакомления акционеров с информацией, предусмотренной пунктом 3 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.10. Внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в Совет директоров и в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора) производится в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и оформляются в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» в течение 45 (Сорок пять) дней после окончания финансового года.
- 7.11. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров и о включении кандидатов в список для избрания членов Совета директоров и Ревизионной комиссии (Ревизора) или об отказе от их включения в указанную повестку дня и (или) в список не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в пункте 7.10. выше. Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как и выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора), за исключением случаев, когда:
- ✓ акционером (акционерами) не соблюдены сроки, установленные пунктом 7.10. выше;
 - ✓ акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
 - ✓ предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - ✓ вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
- 7.12. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию (на должность Ревизора) направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.
- Решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и Ревизионную комиссию (Ревизора) может быть обжаловано в суд.
- 7.13. Рассмотрение на Общем собрании акционеров вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается.
- 7.14. Список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии со статьей 51 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.15. Кворум Общего собрания акционеров, как годового, так и внеочередного, определяется присутствием на

собрании (при очной форме его проведения) и (или) участием в голосовании (при проведении собрания путем заочного голосования) акционеров, которым в совокупности принадлежит более 50% (пятидесяти процентов) всех голосующих акций Банка, находящихся в обращении. Собственные акции, приобретенные или выкупленные Банком, не учитываются при определении кворума.

- 7.16. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом. Если Совет директоров не определит иного в соответствии с пунктом 7.17. Устава, голосование осуществляется поднятием руки. Подсчет голосов производится Счетной комиссией или лицом, осуществляющим функции Счетной комиссии. Итоги голосования отражаются в протоколе Общего собрания акционеров.
- 7.17. При рассмотрении вопроса о созыве Общего собрания акционеров Совет директоров может принять решение о голосовании на созываемом Общем собрании акционеров специальными бюллетенями для голосования. В случае принятия решения о проведении голосования посредством бюллетеней, Совет директоров обязан утвердить образец бюллетеня для голосования и направить его каждому акционеру Банка вместе с уведомлением о проведении Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном в пункте 7.9. Устава.
- 7.18. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в виде протокола об итогах голосования Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Протокол об итогах голосования оформляется в соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.19. Общее собрание акционеров ведет Председатель Совета директоров. В случае его отсутствия на собрании председательствует один из членов Совета директоров, избранный акционерами.
- В случае отсутствия на Общем собрании акционеров членов Совета директоров или их отказа председательствовать, Общее собрание акционеров выбирает председательствующего на Общем собрании акционеров из числа акционеров Банка или их представителей.
- 7.20. Право на участие в Общем собрании акционеров может осуществляться акционером как лично, так и через своего представителя.
- Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.
- Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, или по доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.
- В случае передачи акций Банка после даты составления списка и до даты проведения Общего собрания акционеров, а также в случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, полномочия по голосованию на Общем собрании акционеров оформляются в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.21. Общее собрание акционеров может проводиться как на русском, так и на английском языке.
- На Общем собрании акционеров ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- Протокол Общего собрания акционеров оформляется в соответствии со статьей 63 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 7.22. Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

8. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.

- 8.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
- 8.2. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием. Количество членов Совета директоров составляет не менее 5(пяти) человек. Председатель Правления не должен быть членом Совета директоров, но должен уведомляться о проведении заседаний Совета директоров и имеет право присутствовать на них и принимать участие в дискуссиях по должности, не обладая при этом правом голоса.
- 8.3. Члены Совета директоров избираются на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут быть переизбраны в Совет директоров неограниченное число раз. Если годовое Общее собрание акционеров не будет проведено в установленные законодательством Российской Федерации сроки, то полномочия членов Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по созыву и подготовке годового Общего собрания акционеров.
- Полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.
- 8.4. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
- 8.4.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - 8.4.2. созыв годового, внеочередного Общих собраний акционеров, определение даты, времени и места проведения таких собраний, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 8.4.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 8.4.4. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы 7 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
 - 8.4.5. вынесение на решение Общего собрания акционеров всех вопросов, находящихся в компетенции Общего собрания акционеров (как предусмотрено в п. 7.2 Устава):
 - 8.4.5.1. одобрение любых решений об увеличении Уставного капитала или изменении номинальной стоимости любой категории акций Банка, или изменении вида, прав или формы любой категории акций Банка, или размещении акций Банка новых категорий или типов, или любом другом таком изменении Уставного капитала, в результате которого произойдет уменьшение доли участия какого-либо акционера Банка;
 - 8.4.5.2. одобрение любых решений о внесении каких-либо изменений или дополнений в Устав, которые могут (по разумному мнению какого-либо акционера Банка): (1) привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера; (2) подвергнуть риску для права какого-либо акционера в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления Банком; (3) препятствовать, ограничивать или каким-либо другим образом затрагивать реализацию прав любого акционера (или его возможность реализовать свои права) в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления в Банке;
 - 8.4.5.3. одобрение любых решений, направленных на изменение, объединение, укрупнение, размытие, выделение любого направления деятельности Банка, или реорганизацию Банка в другую организационно правовую форму, или существенное приобретение любого другого лица, которое может (по разумному мнению какого-либо акционера Банка) привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера Банка;
 - 8.4.5.4. любые решения, одобряющие выплату дивидендов, погашение собственных акций, дробление и консолидацию акций;
 - 8.4.5.5. ликвидация Банка или любые действия, сопутствующие, подготавливающие или вытекающие из ликвидации Банка, включая назначение ликвидационной комиссии или одобрение промежуточных ликвидационных балансов или ликвидационных балансов;

- 8.4.6. размещение обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 8.4.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8.4.8. приобретение размещенных Банком облигаций и других ценных бумаг (кроме акций Банка) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
- 8.4.9. избрание Председателя Правления (являющегося единоличным исполнительным органом Банка) и других членов Правления, установление выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и других членов Правления;
- 8.4.10. рекомендации по размеру выплачиваемого Ревизионной комиссии (Ревизору) вознаграждений и компенсаций, и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 8.4.11. рекомендации Общему собранию акционеров по размеру квартального, полугодового, за девять месяцев и (или) годового дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
- 8.4.12. использование Резервного и иных фондов Банка;
- 8.4.13. утверждение внутренних документов, определяющих общие принципы и направления деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Правлением и Председателем Правления;
- 8.4.14. создание филиалов и открытие представительств, принятие решений о закрытии филиалов и (или) представительств, а также о переводе филиалов в статус внутренних структурных подразделений, внесение изменений в Устав, связанных с созданием филиалов и представительств и их ликвидацией;
- 8.4.15. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.15.10 Устава;
- 8.4.16. одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 8.4.17. одобрение одной или нескольких связанных сделок Банка (включая сделки, совершенные в ходе обычной хозяйственной деятельности), включая приобретение, отчуждение, обременение и прочие действия с имуществом (включая денежные средства), если стоимость такой сделки (сделок) составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка на последнюю отчетную дату. Данный режим согласования не распространяется на одобрение крупных сделок, как предусмотрено Статьей 79 Закона об акционерных обществах;
- 8.4.18. одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 8.4.19. утверждение внутренних документов, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка (за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров), а также утверждение изменений и дополнений, которые вносятся в указанные документы по мере необходимости;
- 8.4.20. утверждение бюджета Банка на каждый финансовый год, включая затраты на основные и прочие внеоборотные фонды, за исключением портфеля ценных бумаг, превышающего лимиты, периодически устанавливаемые Советом директоров;
- 8.4.21. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 8.4.22. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей

- количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 8.4.23. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 8.4.24. в части не урегулированной подпунктом 8.4.17 настоящего пункта, установление ограничений на продажу или аренду (в форме одной или нескольких связанных сделок) основных фондов Банка;
- 8.4.25. утверждение программы рефинансирования Банка и принятие Банком неторговых долговых обязательств, помимо утверждаемых в рамках программы рефинансирования;
- 8.4.26. установление ограничений на создание прав удержания и/или обременений в отношении любого имущества Банка;
- 8.4.27. создание Банком дочернего общества или осуществление инвестиций или предоставление займов третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных внутренним документом, определяющим стратегию развития Банка. Установление ограничений на размещение депозитов в имеющих хорошую репутацию банках и вложение инвестиций в находящиеся в свободном обращении и нерисковые финансовые инструменты;
- 8.4.28. определение пределов взвешенного с учетом риска коэффициента достаточности капитала и текущего коэффициента ликвидности (отношение ликвидных активов к общим активам), с учетом любых минимальных требований, которые могут быть предусмотрены законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность;
- 8.4.29. утверждение Процедуры предоставления Банком кредитов своим сотрудникам;
- 8.4.30. утверждение банков, в которых Банк может открывать корреспондентский счет, и установление ограничения на применение данного требования об утверждении;
- 8.4.31. 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;
- 8.4.32. создание комитетов из числа членов Правления и других сотрудников Банка с целью детального изучения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- 8.4.33. утверждение специализированного регистратора, осуществляющего ведение реестра акционеров Банка; утверждение условий соглашения с специализированным регистратором и прекращение действия такого соглашения;
- 8.4.34. утверждение отчетов об итогах выпуска акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных Банком;
- 8.4.35. полномочия в области внутреннего контроля:
- 8.4.35.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- 8.4.35.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 8.4.35.3. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 8.4.35.4. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 8.4.35.5. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых

рисков;

8.4.35.6. утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

8.4.35.7. утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;

8.4.35.8. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

8.4.36. определение и утверждение организационной структуры Банка на уровне групп и департаментов, кроме определения и утверждения внутренней структуры департаментов и филиалов;

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

8.4.38. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

8.4.39. иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления, если иное не установлено настоящим Уставом или действующим законодательством.

8.5. Председатель Совета директоров избирается на первом заседании вновь избранного Совета директоров в соответствии с Положением о Совете директоров, и срок пребывания Председателя Совета директоров на данной позиции определяется Положением о Совете директоров. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется в соответствии с Положением о Совете директоров.

8.6. Совет директоров правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы при условии, если на заседании (в том числе, проводимом путем заочного голосования) присутствует кворум, определенный в соответствии с Положением о Совете директоров. Если кворум не достигнут в течение 30 (тридцати) минут после начала заседания, Председатель Совета директоров должен перенести заседание на другую дату или объявить заседание закрытым, если только присутствующие на нем члены Совета директоров не дают согласие на продление времени для достижения кворума. Заседания Совета директоров проводятся на английском и русском языках. Совет директоров принимает решения на английском и русском языках.

Несмотря на приведенные выше положения, любые и (или) все члены Совета директоров вправе участвовать в заседаниях Совета директоров посредством видео/конференцсвязи, при условии, что каждый член Совета директоров, участвующий в заседании посредством видео/конференцсвязи, может слышать и видеть (в зависимости от вида конференцсвязи) других членов Совета директоров, и его слышат и видят (в зависимости от вида конференцсвязи) другие члены Совета директоров, и в каждом таком случае Председатель Совета директоров должен обеспечить надежную видео/конференцсвязь между членами Совета директоров. Участие и голосование члена Совета директоров посредством видео/конференцсвязи приравнивается к личному присутствию такого члена на заседании и учитывается при определении кворума на заседании Совета директоров и для любых других целей. Решение Совета директоров, принятое путем голосования, в котором любой или все члены Совета директоров участвовали посредством видео/конференцсвязи, имеет такую же юридическую силу, как если бы оно было принято членами Совета директоров, лично присутствующими на заседании.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров возмещаются обоснованные расходы на проезд и проживание, связанные с их участием в заседаниях Совета директоров, при условии, что такие расходы будут разумны, принимая во внимание рыночную стоимость услуг.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением о Совете директоров.

- 8.7. Совет директоров проводит заседания регулярно в течение финансового года.
- 8.8. В случае, если количество членов Совета директоров становится менее половины от общего числа членов Совета директоров, установленного последним решением Общего собрания акционеров, принятым по данному вопросу, оставшиеся члены Совета директоров обязаны созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.
- 8.9. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, принимаются большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на имеющем кворум заседании за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено иное.
- 8.10. Совет директоров может принять решение путем письменного опроса его членов без проведения заседания Совета директоров (то есть путем заочного голосования). В случае, если любой из членов Совета директоров проголосовал против такого решения или воздержался от голосования, Совет директоров следует процедуре, определенной для таких случаев в Положении о Совете директоров. Любое такое решение, принятое путем письменного опроса членов Совета директоров в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, обладает такой же юридической силой, как если бы оно было принято на обычном заседании Совета директоров в форме совместного присутствия его членов.
- 8.11. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Председателю Совета директоров принадлежит право решающего голоса при принятии решений.
- 8.12. На заседании Совета директоров ведется протокол. Порядок ведения протокола определяется Положением о Совете директоров.
- 8.13. Решения Совета директоров, принятые с нарушением компетенции Совета директоров, при отсутствии кворума для проведения заседания Совета директоров, если наличие кворума в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Совета директоров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.
- 8.14. Исполнительными органами Банка являются Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (который является высшим должностным лицом Банка и его единоличным исполнительным органом).
Исполнительные органы Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 8.15. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других сотрудников Банка, которые назначаются Советом директоров. Правление действует на основании Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений.
Правление на своих заседаниях компетентно обсуждать и решать следующие вопросы в той степени, в которой они не относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров и не противоречат иным положениям Устава:
- 8.15.1 обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
 - 8.15.2 предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению Советом директоров;
 - 8.15.3 утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка, внутренние процедуры, правила, порядок и организационно-управленческую деятельность Банка;
 - 8.15.4 утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений, утверждение кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;
 - 8.15.5 определение и утверждение организационной структуры Банка внутри департаментов и филиалов;
 - 8.15.6 решение вопросов развития региональной сети Банка, в том числе принятие решений об открытии и/или закрытии и/или изменении местонахождения его внутренних структурных подразделений: операционных офисов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и других подразделений;

- 8.15.7 рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
- 8.15.8 определение порядка ведения делопроизводства в Банке;
- 8.15.9 определение в соответствии с законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
- 8.15.10 принятие решения об участии в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
- 8.15.11 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 8.15.12 в сфере внутреннего контроля:
- ✓ заслушивает отчет руководителя службы внутреннего аудита о соответствии деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - ✓ рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - ✓ создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - ✓ создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - ✓ иные полномочия и/или действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- 8.15.13 иные вопросы, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении.
- Признание решения Правления в случае обжалования такого решения отдельно от оспаривания соответствующей сделки Банка, совершенной на основании такого решения, недействительным не влечет за собой признания соответствующей сделки недействительной. К условиям и порядку обжалования решения Правления применяются положения пункта 6 статьи 68 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 8.16. Совет директоров назначает и досрочно прекращает полномочия Председателя Правления, Заместителей Председателя и членов Правления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Правлении Банка.
- 8.17. Председатель Правления:
- 8.17.1 осуществляет повседневное руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8.17.2 осуществляет руководство деятельностью Правления, организует проведение его заседаний, председательствует на них;
- 8.17.3 обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, принятых ими в пределах их компетенции;
- 8.17.4 предварительно рассматривает и подготавливает проекты решений по всем вопросам, подлежащим рассмотрению Советом директоров;
- 8.17.5 с учетом законодательства Российской Федерации нанимает на работу и увольняет сотрудников Банка, осуществляет подбор, подготовку и использование кадров, руководство работой структурных подразделений Банка, а также его филиалов и представительств;
- 8.17.6 определяет порядок организации труда, численность сотрудников Банка, форму, порядок и размер оплаты труда в Банке;
- 8.17.7 в сфере внутреннего контроля:
- ✓ устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - ✓ делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

- ✓ распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - ✓ иные полномочия и/или действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- 8.17.8 решает другие вопросы текущей деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров или к компетенции Правления;
- При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа его руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о предпринятых мерах Банк России;
- В процессе осуществления своих полномочий Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, выдает доверенности от имени Банка, дающие право на представление интересов Банка и совершение сделок, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка. Доверенность на совершение действий от имени Банка должна содержать подпись Председателя Правления и оттиск печати Банка. В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, болезнь и т.д.) приказом по Банку назначает исполняющего обязанности Председателя Правления, который вправе без доверенности действовать от имени Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления обладает всеми полномочиями Председателя Правления.
- 8.18. Совмещение Председателем Правления, Заместителями Председателя Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и только с согласия Совета директоров.
- 8.19. Права и обязанности Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. От имени Банка упомянутые договоры подписываются Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.
- 8.20. Для содействия в решении особо важных и сложных вопросов кредитной и хозяйственной деятельности на правах совещательных органов при Председателе Правления могут создаваться временные или постоянно действующие комитеты из числа наиболее компетентных сотрудников Банка.
- 8.21. Члены Совета директоров, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Члены Совета директоров, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации. При этом члены Совета директоров, члены Правления не несут ответственности за решение, которое повлекло причинение Банку убытков, если они голосовали против принятия такого решения или не принимали участия в голосовании.
- 8.22. При определении основания и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела. В случае, если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 8.23. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 8.21. Устава.
- 8.24. Банк обязан сообщать Банку России об изменениях в составе руководства Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

- 9.1. Бухгалтерский учет, статистическая и иная отчетность, документооборот в Банке осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России. Банк вправе также вести бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.
- Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.
- Банк обеспечивает перевод на английский и/или итальянский языки и доставку документов и материалов, предназначенных для иностранных акционеров Банка.
- 9.2. Банк обеспечивает учет, длительное хранение документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах» с соблюдением требований пункта 2 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах»; несет ответственность за их сохранность; обеспечивает своевременную передачу документов в установленном порядке в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование в сфере архивного дела на государственное хранение, а также документов, имеющих научное или историческое значение, в центральные архивные учреждения города Москвы в соответствии с перечнем (классификацией) документов, разработанным Мосгорархивом; осуществляет хранение и использует (выдает справки по запросам организаций и заявлениям граждан) в установленном законодательством Российской Федерации порядке документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета и т.п.).
- 9.3. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях и обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.
- 9.4. Итоги деятельности Банка отражаются в балансах Банка и отчетах о финансовых результатах, годовых отчетах, а также иной отчетности, форма, порядок, сроки составления и представления которой устанавливаются Банком России и иными уполномоченными органами в соответствии с законодательством Российской Федерации
- Годовой баланс и отчет о финансовых результатах после проведения их ревизии, проверки и подтверждения аудиторской организацией Банка и утверждения Общим собранием акционеров подлежат публикации в печати в случаях, объемах и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.5. Банк и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах, предусмотренных пунктом 9.3. Устава.
- 9.6. Финансовый год Банка совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 9.7. Банк публикует информацию, относящуюся к его деятельности, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

- 10.1. Внутренний контроль — деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение целей, определенных ниже.
- 10.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:
- 10.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- 10.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- 10.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и других внутренних документов Банка.

- 10.2.4. Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- 10.3. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам проводимых Банком операций и обеспечивать выполнение задач, предусмотренных Уставом, а также поставленных перед ним органами управления Банка.
- 10.4. Система внутреннего контроля 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 осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.
- 10.5. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с законодательством Российской Федерации, полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:
- 10.5.1. Органы управления Банка, предусмотренные Статьей 7.1. Устава (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление; Председатель Правления);
- 10.5.2. Ревизионная комиссия (Ревизор);
- 10.5.3. Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- 10.5.4. Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 10.5.6. Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
- ✓ аудиторский Комитет Банка;
 - ✓ службу внутреннего аудита;
 - ✓ службу внутреннего контроля;
 - ✓ ответственного сотрудника и соответствующее структурное подразделение (при наличии) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который может входить в службу внутреннего контроля;
 - ✓ службу управления рисками;
 - ✓ подразделение (-ия) ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ✓ иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.
- 10.6. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.
- 10.7. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и

их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита.

- 10.8. В соответствии с законодательством Российской Федерации в Банке создается служба внутреннего аудита, которая действует на основании Устава Банка и положения о соответствующем подразделении, утверждаемого Советом директоров.
- Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Численный состав, структура, профессиональная квалификация сотрудников и техническая обеспеченность службы внутреннего аудита определяются в соответствии с масштабами деятельности, характером операций и сделок, совершаемых Банком, а также структурой и уровнем риска, который присущ деятельности Банка.
- 10.9. Банк обеспечивает постоянство функционирования службы внутреннего аудита, независимость и беспристрастность, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.
- 10.10. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Решение о назначении или освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита должно быть согласовано с головной компанией группы Интеза Санпаоло. Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным законодательством требованиям к квалификации и деловой репутации.
- Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы.
- На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.
- 10.11. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров (предоставляя анализ проведенной работы и соответствия годовому плану). Порядок и периодичность представления и рассмотрения отчета службы внутреннего аудита, информации о принятых мерах по устранению выявленных недостатков определяется положением о службе внутреннего аудита Банка.
- 10.12. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:
- ✓ Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, включая Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы.
 - ✓ Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
 - ✓ Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
 - ✓ Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
 - ✓ Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
 - ✓ Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
 - ✓ Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
 - ✓ Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
 - ✓ Иные функции в соответствии с целями и задачами деятельности службы внутреннего аудита.
- 10.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации в Банке создается служба внутреннего контроля, которая действует на основании Устава Банка и Положения, которое утверждается Правлением Банка.
- 10.14. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется

- Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.
- 10.15. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками службы внутреннего контроля.
- 10.16. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- ✓ выявление комплаенс-риска в соответствии с действующим законодательством;
 - ✓ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - ✓ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - ✓ направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
 - ✓ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - ✓ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - ✓ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - ✓ информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - ✓ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее 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 (аутсорсинг);
 - ✓ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - ✓ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - ✓ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 10.17. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 10.16. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются работниками нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких работников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.
- 10.18. Подразделение (-я), осуществляющее (-ие) функции, предусмотренные пунктом 10.16, а также руководитель службы внутреннего контроля Банка определяются приказом Председателя Правления.
- 10.19. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и законодательством Российской Федерации к квалификации и деловой репутации.
- 10.20. Руководитель службы внутреннего контроля представляет не реже двух раз в год отчет службы внутреннего контроля о проведенной работе Правлению Банка и Совету директоров.
- 10.21. Руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Правление Банка а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков.
- Руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.
- 10.22. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и назначается на должность единоличным

исполнительным органом Банка.

- 10.23. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма наделяется полномочиями и несет обязанности, определенные внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.
- 10.24. Порядок образования/назначения и освобождения от должности, полномочия, подотчетность и ответственность органов управления Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора), службы управления рисками, главного бухгалтера Банка и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей, руководителя службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника Банка по ПОД/ФТ, а также других органов, подразделений и сотрудников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля, определяются Уставом и/или внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.
- 10.25. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и законодательством Российской Федерации к квалификации и деловой репутации. Банк уведомляет Банк России о назначении на должность/освобождении от должности руководителя службы управления рисками в срок и в порядке, установленные действующим законодательством.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

- 11.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией (Ревизором), избираемой Общим собранием акционеров и действующей на основании Положения о ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемого Общим собранием акционеров.
- 11.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) избираются на срок до следующего Годового Общего собрания акционеров. В состав Ревизионной комиссии, а также Ревизором не могут быть избраны члены Совета директоров или Правления, а также другие лица, занимающие руководящие должности в Банке.
- 11.3. Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора).
- 11.4. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.
- 11.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) функций ими могут привлекаться эксперты из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.
- 11.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского учета и контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.
- 11.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в некоторых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке.
- 11.8. Ревизия проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора), решению Общего собрания акционеров или Совета директоров или по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязаны потребовать созыва Общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.
- 11.9. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией Банка, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.
- 11.10. Аудиторская организация Банка обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Федерации и Уставом.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годового отчета Банка.

- 11.11. Надзор за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации, а также другими государственными органами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

- 12.1. Банк может быть реорганизован добровольно по решению общего собрания акционеров, принятому по предложению Совета директоров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом, либо по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Банк России имеет право потребовать проведения реорганизации Банка по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также запретить реорганизацию Банка, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

- 12.2. Реорганизация Банка происходит путем слияния, разделения, выделения, присоединения и преобразования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

- 12.3. Реорганизация Банка влечет переход прав и обязанностей, принадлежащих Банку, к его правопреемникам. В случае реорганизации Банка уполномоченный регистрирующий орган на основании решения Банка России вносит соответствующую запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

- 12.4. Банк обязан уведомить своих кредиторов о принятии решения о реорганизации в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- 12.5. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

- 12.6. Банк может быть ликвидирован добровольно по решению общего собрания акционеров, принятому по предложению Совета директоров в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом, либо по решению суда.

- 12.7. При ликвидации Банка акционеры Банка или орган, принявший решение о ликвидации Банка, обязаны обратиться в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

С этого момента не допускается государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы ликвидируемого Банка, а также государственная регистрация юридических лиц, учредителем которых выступает Банк, или государственная регистрация юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации.

- 12.8. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

- 12.9. В случае прекращения деятельности Банка на основании решения его акционеров Банк России на основании ходатайства Банка принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Банком указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

- 12.10. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банк в течение 15 (пятнадцати) дней с момента принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

- 12.11. Акционеры Банка, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России.

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

Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его

кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

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

- 12.12. Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.
- 12.13. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.
- 12.14. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.
- 12.15. Ликвидационная комиссия несет в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность за ущерб, причиненный Банку, его акционерам, а также третьим лицам.
- 12.16. При реорганизации Банка все документы с не истекшими сроками хранения (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. В случае ликвидации Банка документы постоянного хранения и по личному составу, отнесенные к составу Архивного фонда Российской Федерации, передаются в установленном порядке на постоянное хранение в учреждения федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственное регулирование в сфере архивного дела. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.
- 12.17. Банк России после принятия решения о государственной регистрации Банка в связи с его ликвидацией направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.
- 12.18. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 13.1. Все изменения и дополнения к Уставу принимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Уставом, и подлежат регистрации уполномоченном регистрирующим органом в установленном порядке.
- 13.2. Все изменения и дополнения к Уставу приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

И.о. Председателя Правления
ЗАО «Банк Интеза»

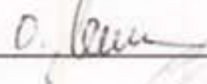


О.В. Леин

Прошито и пронумеровано на 34 (тридцати четырех)
листах.

И.о. Председателя Правления ЗАО «Банк Интеза»

Леин Ольга Вадимовна



Дата: 18 марта 2015

