



Согласовано  
Управляющий Отделением по Самарской  
области Волго-Вятского Главного  
управления Центрального банка  
Российской Федерации



**Изменения № 4, вносимые в Устав  
Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк»  
ПАО «АК Банк»**

Основной государственный регистрационный номер № 1026300005170, дата государственной регистрации 21 октября 2002 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России 3006 от 29 июля 1994 года.

**1. Текст подпункта 1.17.2. Устава изложить в следующей редакции:**

«1.17.2. Филиал в городе Санкт-Петербург

Полное наименование: Санкт-Петербургский филиал Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк».

Сокращенное наименование: Санкт-Петербургский филиал ПАО «АК Банк»

Место нахождения: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский проспект, д.62, лит. А, помещение 1-Н, 26-Н».

**2. Текст пункта 11.9. Устава изложить в следующей редакции:**

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

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- 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;

- принятия общим собранием акционеров решений по вопросам о внесении в устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, и об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании».

**3. Текст подпунктов 16.5.15 – 16.5.16 Устава изложить в следующей редакции:**

«16.5.15. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;



16.5.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации»;

**4. Текст подпункта 16.13. Устава изложить в следующей редакции:**

«16.13. Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или утверждения устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении предельного количества объявленных акций, о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, а также по иным вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров».

**5. Текст подпунктов 17.2.17 – 17.2.18 Устава изложить в следующей редакции:**

«17.2.17. согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством;

17.2.18. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством».

**6. Текст подпункта 18.5.10. Устава изложить в следующей редакции:**

«18.5.10. утверждает сметы по административно-хозяйственным расходам»;

**7. Текст подпункта 18.5.19. Устава изложить в следующей редакции:**

«18.5.19. принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок по выдаче кредитов, банковских гарантий, по уступкам прав требования и иных сделок кредитного характера без обеспечения на сумму более 1% собственных средств (капитала) Банка (совокупности сделок, заключенных между Банком и Клиентом) по решению кредитного комитета Банка, а также кредитных сделок независимо от наличия обеспечения на сумму более 250 000 000 рублей, или более 500 000 000 рублей по группе связанных заемщиков».

**8. Дополнить пункт 18.5. Устава подпунктами 18.5.20 - 18.5.25 следующего содержания:**

«18.5.20. принимает решение о запуске новых продуктов;

18.5.21. принимает решение о создании при Правлении Комитетов (постоянно действующих рабочих органов), избирает их членов и принимает решение о прекращении их полномочий;

18.5.22. ежеквартально рассматривает отчеты Комитетов по итогам их деятельности;

18.5.23. дважды в год докладывает Совету директоров по ключевым вопросам деятельности Банка;

18.5.24. ежегодно докладывает Совету директоров о структуре банковской группы, показателям деятельности в динамике и адекватности корпоративного управления в рамках банковской группы;

18.5.25. принимает решение об одобрении штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств».

**9. Текст подпункта 18.6.7. Устава изложить в следующей редакции:**

«18.6.7. утверждает Тарифы на услуги Банка (филиалов Банка)»;

**10. Текст Главы 20 Устава изложить в следующей редакции:**

**«20. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ**

20.1. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

– являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;



- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

20.2. Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов коллегиального исполнительного органа Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка, - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за пять дней до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нем должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

20.3. Лица, указанные в п.20.1 настоящего Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2 и 3 п.20.3 настоящего Устава, после получения Банком вышеуказанного уведомления, лица, указанные в п.20.1 настоящего Устава, обязаны уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда они узнали или должны были узнать об их изменении.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудитора Банка по его требованию.

20.4. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Совета директоров Банка или общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством, по требованию единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка, члена Совета директоров Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа Банка, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации Банка;
- лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются лицами, занимающими должности в органах управления управляющей организации Банка, управляющей организации Банка, либо лицом, являющимся управляющим Банка;
- лицом, контролирующим Банк или управляющую организацию (управляющего), которой переданы функции единоличного исполнительного органа Банка, или имеющим право давать Банку обязательные указания.

В случае, если количество директоров, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих вышеуказанным требованиям, становится менее двух директоров, такая сделка требует согласия общего собрания акционеров на ее совершение в порядке, предусмотренном п.20.5 настоящего Устава.



20.5. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании, в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами третьим и четвертым настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с п.20.5 настоящего Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с п. 20.1 настоящего Устава, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в голосовании.

20.6. Для принятия советом директоров Банка и Общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

20.7. В случае, если сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершена в отсутствие согласия на ее совершение, член совета директоров Банка или его акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться к Банку с требованием предоставить информацию, касающуюся сделки, в том числе документы или иные сведения, подтверждающие, что сделка не нарушает интересы Банка (в том числе совершена на условиях, существенно не отличающихся от рыночных). Указанная информация должна быть предоставлена лицу, обратившемуся с требованием о ее предоставлении, в срок, не превышающий 20 дней со дня получения этого требования.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций Банка, если она совершена в ущерб интересам Банка и доказано, что другая сторона сделки знала или заведомо должна была знать о том, что сделка являлась для Банка сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, и (или) о том, что согласие на ее совершение отсутствует. При этом отсутствие согласия на совершение сделки само по себе не является основанием для признания такой сделки недействительной.

Срок исковой давности по требованию о признании сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит.

20.8. Заинтересованное лицо по иску Банка или его акционера несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку, независимо от того, была ли признана соответствующая сделка недействительной. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

В случае, если на дату заключения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, заинтересованное лицо нарушило обязанность по уведомлению Банка о наступлении обстоятельств, в силу которых указанное лицо может быть признано заинтересованным в установленном п.20.3 Устава порядке, вина указанного лица в причинении Банку такой сделкой убытков предполагается.

## **11. Текст Главы 21 Устава изложить в следующей редакции:**

### **«21. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ**

21.1. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и при этом:



1) связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, приобретение такого количества акций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества, которое повлечет возникновение у Банка обязанности направить обязательное предложение в соответствии с главой 9 настоящего Устава), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

2) предусматривающая обязанность Банка передать имущество во временное владение и (или) пользование либо предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Для принятия Общим собранием акционеров Банка решения о согласии на совершение крупной сделки стоимость имущества или прав на результаты интеллектуальной деятельности, являющихся предметом крупной сделки, определяется Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

21.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие совета директоров Банка или общего собрания акционеров в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством.

21.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров Банка. В таком случае решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

21.4. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

21.5. Крупная сделка, совершенная с нарушением порядка получения согласия на ее совершение, может быть признана недействительной по иску Банка, члена Совета директоров Банка или его акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем одним процентом голосующих акций общества. Срок исковой давности по требованию о признании крупной сделки недействительной в случае его пропуска восстановлению не подлежит».

Изменения внесены общим собранием акционеров ПАО «АК Банк», протокол № 104 от 10 января 2017 года.

**Председатель Правления  
ПАО «АК Банк»**



**Г.Д. Оганесян**

В настоящем документе пронумеровано,  
прошнуровано и скреплено печатью

5 (пять) лист 03  
Председатель Правления ПАО «АК Банк»



Оганесян Григорий  
Дживанович  
2017г.