

СОГЛАСОВАНО

И.о. заместителя начальника
Восто-Вятского главного
управления - управляющего
отделением - Национальным
банком по Республике Татарстан



С.С. Сирдужева /

августа

2016 г.

УСТАВ

Публичного акционерного общества
«Татфондбанк»

ПАО «Татфондбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Общим Собранием акционеров Банка 25 мая 2016 года,
Протокол №2/2016 от 27 мая 2016 года.

г. Казань
2016 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-акционеров от 18 февраля 1994 года (Протокол № 1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТАТФОНДБАНК» (акционерное общество закрытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 14 июля 1995 года (Протокол № 10) изменен тип акционерного общества и наименование банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТАТФОНДБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 8 мая 1997 года (Протокол № 2/97) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Татфондбанк», а также определено сокращенное наименование ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 28 июня 2002 года (Протокол 2/2002) изменено написание полного фирменного наименования на Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 27 мая 2015 года (Протокол №1/2015) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Татфондбанк», ПАО «Татфондбанк».

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

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

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Tatfondbank»

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

1.6. Место нахождения Банка: город Казань.

Адрес Банка: 420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2.

1.7. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, указание на место его нахождения, индивидуальный номер налогоплательщика, а также штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

Банк, являясь публичным акционерным обществом, обязан соответствовать требованиям, предъявляемым к акционерным обществам, имеющим статус публичного общества, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными законами Российской Федерации.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.13. Банк в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке может создавать филиалы и открывать представительства. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом и действуют на основании утвержденных им положений.

1.14. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

1.15. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России сам принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной настоящим Уставом, за исключением случаев, когда Банк принял на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

- 2.1. Полное наименование филиала: Набережночелнинский Филиал Публичного акционерного общества «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Филиал «Челнинский» ПАО «Татфондбанк»;
Место нахождения Филиала: 423810, Россия, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д.12 (2/18).
- 2.2. Полное наименование филиала: Московский Филиал Публичного акционерного общества «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Филиал «Московский» ПАО «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 119180, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Якиманка, дом 14.
- 2.3. Полное наименование филиала: Санкт-Петербургский Филиал Публичного акционерного общества «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Ф-л «Петербургский» ПАО «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, литер А.
- 2.4. Полное наименование филиала: Сургутский Филиал Публичного акционерного общества «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Филиал «Сургутский» ПАО «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 628418, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, пр. Мира, д. 15.
- 2.5. Полное наименование филиала: Новосибирский Филиал Публичного акционерного общества «Татфондбанк»;
Сокращенное наименование филиала: Ф-л «Новосибирский» ПАО «Татфондбанк»;
Место нахождения филиала: 630112, Россия, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д.228.

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

- 3.1. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:
 - 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение указанных в абзаце 2 настоящего пункта привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 8) выдача банковских гарантий;
 - 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Помимо перечисленных в настоящем пункте банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

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

Банк вправе осуществлять иные операции и сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

 - 1) финансирование под уступку денежных требований;
 - 2) эмиссию и обслуживание пластиковых карт;
 - 3) операции, осуществляемые в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг: брокерские, дилерские, депозитарные, по управлению ценными бумагами;
 - 4) товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
 - 5) операции с монетами из драгоценных металлов.
- 3.2. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.
- 3.4. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми

инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного.

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.6. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» №63-ФЗ от 06.04.2011 г.

ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 14 423 000 000 (Четырнадцать миллиардов четыреста двадцать три миллиона) рублей и разделен на 1 442 300 000 (Один миллиард четыреста сорок два миллиона триста тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

4.2. Формирование уставного капитала Банка осуществляется с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим Собранием акционеров Банка.

4.4. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

4.5. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим Собранием акционеров Банка одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

4.7. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим Собранием акционеров Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, - Банком России.

4.9. Общее Собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала, если Банком в установленный срок не реализованы принадлежащие ему собственные акции, поступившие в его распоряжение в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем погашения указанных акций.

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

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Банка или снижения величины собственных средств (капитала) определяются действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в настоящем Уставе, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.12. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России, в соответствии с порядком, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».

4.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными.

5.2. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям объявленные акции.

5.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 10 (Десять) рублей.

5.4. Количество размещенных обыкновенных именных акций составляет 1 442 300 000 (Один миллиард четыреста сорок два миллиона триста тысяч) штук.

5.5. Общее количество объявленных акций Банка составляет 4 817 700 000 (Четыре миллиарда восемьсот семнадцать миллионов семьсот тысяч) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Объявленные обыкновенные именные акции Банка предоставляют тот же объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции Банка.

5.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами или иным имуществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5.7. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

6.1. Акционеры Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – её владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Особенности осуществления акционерами Банка своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

6.2. Если иное не предусмотрено федеральным законом, право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим Собранием акционеров Банка, 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 настоящий Устав (принятия Общим Собранием акционеров Банка 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;
- принятия Общим Собранием акционеров Банка решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, а также принятия решения по вопросу, предусмотренному пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк обязан информировать акционеров Банка о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров Банка, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

6.3. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать предъявившего его акционера Банка, а также количество акций каждой категории (типа), выкупа которых он требует.

Требования акционеров Банка о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим Собранием акционеров Банка.

6.4. По истечении срока, указанного в пункте 6.3 настоящего Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров Банка, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней.

6.5. Акционеры Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

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

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА

7.1. Банк вправе проводить размещение акций Банка посредством как открытой, так и закрытой подписки.

После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций в случае размещения акций путем открытой подписки Банк публикует информацию о выпуске акций в средствах массовой информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Размещение путем подписки эмиссионных ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, осуществляется не ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг. Информация о цене размещения эмиссионных ценных бумаг или порядке ее определения раскрывается Банком не позднее даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг.

Срок действия преимущественного права приобретения размещаемых акций (далее – срок действия преимущественного права) не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, - менее восьми рабочих дней с момента ее раскрытия. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке ее определения.

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

Банк обязан завершить размещение эмиссионных ценных бумаг в срок, определенный решением об их выпуске (дополнительном выпуске).

В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем подписки указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Банк вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения эмиссионных ценных бумаг не может составлять более одного года, а общий срок размещения эмиссионных ценных бумаг с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска).

Эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, должны размещаться при условии их полной оплаты.

7.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего Собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

7.3. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего Собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего Собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

7.4. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Учет прав на акции Банка осуществляется путем внесения записей по счетам лицом, действующим по поручению лица, обязанного по ценной бумаге, либо лицом, действующим на основании договора с правообладателем или с иным лицом, которое в соответствии с законом осуществляет права по ценной бумаге. Ведение записей по учету таких прав осуществляется лицом, имеющим предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации лицензию.

7.5. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

7.6. В случае получения Банком добровольного или обязательного предложения (оферты) лица, которое имеет намерение приобрести более 30 процентов общего количества обыкновенных акций Банка с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, адресованного акционерам Банка - владельцам остальных акций соответствующих категорий (типов) и владельцам эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, о приобретении принадлежащих им таких ценных бумаг Банка Совет директоров Банка обязан:

1) принять рекомендации в отношении полученного предложения в течение 14 дней с даты его получения, включающие оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников.

Совет директоров Банка вправе принять решение о привлечении оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций Банка и возможных изменений их рыночной стоимости в результате приобретения, а также привлечь других специалистов для оценки иных возможных изменений в результате приобретения и инициировать принятие мер в интересах Банка. Такие меры не должны предполагать совершение каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров Банка по сравнению с существующим.

2) в течение 15 дней с даты получения предложения направить такое предложение с указанием даты его поступления в Банк вместе с рекомендациями Совета директоров Банка акционерам Банка, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.

В случае представления лицом, направившим обязательное предложение, отчета оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг, Банк при направлении им обязательного предложения акционерам Банка прилагает к нему копию резолютивной части отчета оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг. Банк обязан предоставить акционерам Банка доступ к отчету оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг в порядке, установленном п.2 ст. 91 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Одновременно с направлением добровольного или обязательного предложения акционерам Банка Банк обязан направить рекомендации Совета директоров Банка лицу, направившему соответствующее предложение.

7.6.1. При поступлении в Банк другого добровольного предложения в отношении акций Банка (далее - конкурирующее предложение) Банк одновременно с направлением конкурирующего предложения акционерам Банка обязан направить его также лицам, ранее направившим добровольное или обязательное предложение, в отношении которого полученное Банком соответствующее предложение является конкурирующим.

7.6.2. После получения Банком добровольного или обязательного предложения решения по следующим вопросам принимаются только Общим Собранием акционеров Банка:

- 1) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- 2) размещение Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе опционов Банка;
- 3) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением либо возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка либо не были совершены до получения Банком добровольного или обязательного предложения, а в случае получения Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении публично обращаемых ценных бумаг - до момента раскрытия информации о направлении соответствующего предложения в Банк;
- 4) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) увеличение вознаграждения лицам, занимающим должности в органах управления Банка, установление условий прекращения их полномочий, в том числе установление или увеличение компенсаций, выплачиваемых этим лицам, в случае прекращения их полномочий.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор (юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг).

8.2. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра акционеров Банка.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать регистратору об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Регистрация акционера Банка сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров Банка (далее – реестр).

8.5. По требованию акционера Банка или номинального держателя акций Банка регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

9.1. Банк вправе размещать облигации, депозитные, сберегательные сертификаты, векселя и иные ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего Собрания акционеров Банка.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске.

9.3. Номинальная стоимость облигации, вид (именные или на предъявителя), форма выпуска (документарная или бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность конвертации, возможность досрочного погашения и иные условия определяются в решении о выпуске облигаций.

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

ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

10.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего Собрания акционеров Банка направляется на формирование фондов Банка, на выплату дивидендов акционерам Банка или на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах». Дивидендная политика Банка,

устанавливающая принципы и подходы Совета директоров Банка при выработке рекомендаций Общему Собранию акционеров Банка о размере, условиях и порядке выплаты дивидендов, утверждается Советом директоров Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим Собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям Банка, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды могут выплачиваться только деньгами.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки проявятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по не размещенным акциям, а также акциям, находящимся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционеру Банка за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются. Объявленные дивиденды выплачиваются в соответствии с решением, принятым Общим Собранием акционеров Банка, в сроки и в порядке, которые установлены Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.4. Банк формирует резервный фонд в размере 15% процентов от размера уставного капитала Банка, путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим Уставом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

10.5. Из чистой прибыли Банка может быть сформирован фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка для последующего размещения среди работников Банка. При возмездной реализации работникам Банка акций, приобретенных за счет фонда акционирования работников Банка, вырученные средства направляются на формирование указанного фонда.

ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

11.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

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

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

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

12.4. Банк устанавливает и изменяет процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), размер комиссионного вознаграждения и сроки действия договоров с клиентами в соответствии с требованиями федеральных законов.

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

12.6. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных внутренними документами Банка.

12.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц, физических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

12.8. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с такой информацией и ответственность за нарушение указанного порядка определяются Правлением Банка с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

12.9. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением Банка должностных лиц Банка.

12.10. Дополнительные нормы, определяющие принципы взаимоотношений с клиентами Банка и другими лицами, заинтересованными в деятельности Банка, могут предусматриваться Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами Банка.

ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

13.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

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

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

13.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, которые определены действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, Годовом отчете Банка. Банк составляет, представляет заинтересованным лицам и публикует консолидированную отчетность о деятельности банковской группы, в которую входит Банк, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Акционерам Банка отчетность, в том числе составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), представляется одним из следующих способов:

- направление заказным письмом по почтовому адресу акционера, указанному в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Банка;
- передача лично акционеру (его представителю) под роспись;
- включение в состав материалов к годовому Общему Собранию акционеров Банка.

Доступ к отчетности Банка акционерам обеспечивается также путем ее предоставления по адресу местонахождения единоличного исполнительного органа Банка, размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на странице Банка в сети «Интернет», предоставляемой распространителем информации на рынке ценных бумаг, а также направления по запросу акционера электронной почтой по указанному в запросе адресу.

13.5. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Достоверность данных, содержащихся в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка, а также аудиторской организацией Банка.

Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего Собрания акционеров Банка.

Годовой отчет Банка, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждаются Общим Собранием акционеров Банка и подлежат обязательному опубликованию.

13.6. Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Годовой отчет, представляемый в Банк России, подлежит обязательному утверждению аудиторской организацией Банка.

13.7. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в объеме, по формам в порядке и в сроки, которые устанавливаются нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Банк обязан по требованию физического или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных Банку разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за текущий год.

13.8. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации Банка.

13.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

13.11. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах Банка и их движении Банк обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящим пунктом, осуществляется также путем создания их резервных копий.

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- Общее Собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы Банка:
 - единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
 - коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои обязанности добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями) убытки.

Банк или акционер (акционеры) Банка, владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления Банка, членам Правления Банка о возмещении убытков, причиненных ими Банку.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

14.2. Общее Собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Порядок созыва, подготовки, проведения и подведения итогов Общих собраний акционеров Банка определяется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об Общем Собрании акционеров Банка, утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

К компетенции Общего Собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 11) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года;
- 12) определение порядка ведения Общего Собрания акционеров Банка;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

14.3. Решение Общего Собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» не установлено иное.

14.4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров Банка только по предложению Совета директоров Банка.

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 16 и 19 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 19 пункта 14.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

14.6. Общее Собрание акционеров Банка может проводиться в форме:

- собрания (совместного присутствия акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование);
- заочного голосования (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом).

14.7. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание акционеров Банка.

На годовом Общем Собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 14.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

Годовое Общее Собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

14.8. Проводимые помимо годового Общего Собрания акционеров Банка являются внеочередными.

Внеочередное Общее Собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.9. На Общем Собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет:

- при проведении Общего Собрания, созванного по инициативе Совета директоров Банка - заместитель Председателя Совета директоров Банка или один из членов Совета директоров Банка по их решению;
- при проведении внеочередного Общего Собрания, созванного по решению органов и лиц, имеющих право требовать проведения внеочередного Общего Собрания, - лицо, принявшее решение о проведении внеочередного Общего Собрания (его представитель), либо, если решение о проведении внеочередного Общего Собрания принято несколькими лицами или членами коллегиального органа, - одно из них, определенное их решением.

Функции секретаря Общего Собрания акционеров Банка осуществляет Корпоративный секретарь Банка, а в его отсутствие – иное лицо по поручению председательствующего на Общем Собрании акционеров Банка.

14.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае проведения Общего Собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения общего собрания акционеров Банка.

14.11. Содержание списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, должно соответствовать требованиям Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и нормативных актов Российской Федерации.

14.12. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Кроме этого, сообщение о проведении Общего Собрания акционеров Банка может быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.tfb.ru) и (или) направлено лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, по адресам электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

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

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

Сообщение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

14.15. Право на участие в Общем Собрании акционеров Банка осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем Собрании акционеров Банка или лично принять участие в Общем Собрании акционеров Банка.

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

При отсутствии кворума для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее Собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего Собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее Собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

Повторное Общее Собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры Банка, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

14.17. Голосование на Общем Собрании акционеров Банка осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

14.18. Решения, принятые Общим Собранием акционеров Банка, и итоги голосования могут оглашаться на Общем Собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров Банка, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего Собрания акционеров Банка или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования.

14.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим Собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации или настоящего Устава, если он не принимал участия в Общем Собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и (или) законные интересы.

14.20. Решение Общего Собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.21. Голосование по вопросам повестки дня Общего Собрания акционеров Банка, которое проводится путем проведения заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При проведении Общего Собрания акционеров Банка в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего Собрания акционеров Банка.

14.22. Обязанности по исполнению функций счетной комиссии Банка осуществляются регистратором. Принятие Общим Собранием акционеров Банка решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждается регистратором.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.23. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

14.24. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и его стратегии, утверждение ключевых показателей по основным направлениям деятельности Банка, годовых планов развития и бюджетов Банка, в том числе ежегодных смет расходов (включая размер фонда оплаты труда), оценка и одобрение бизнес-планов, в том числе выносимых на утверждение Общего Собрания акционеров Банка;
- 2) организация исполнения решений Общего Собрания акционеров Банка, созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров Банка и решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров Банка и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 3) выработка рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;
- 4) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 5) образование исполнительных органов Банка – избрание Председателя Правления Банка и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России документов, необходимых для согласования кандидатур, предполагаемых для избрания на указанные должности, в порядке, установленном Банком России;
- 6) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, других членов Правления Банка и Правления Банка, проведение оценки соблюдения Председателем Правления Банка и членами Правления Банка стратегий, политик и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 7) установление порядка определения основных условий трудовых договоров с руководителями и отдельными работниками Банка, в том числе назначаемыми Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая условия о сроке действия договоров и вознаграждении (размере окладов, формах и порядке начисления компенсационных и стимулирующих выплат);
- 8) утверждение квалификационных требований к руководителям Банка, руководителям подразделений и работникам Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- 9) выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторских организаций Банка;
- 10) определение политики управления рисками, анализ и оценка эффективности системы управления банковскими рисками, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитал) Банка и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 11) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае их применения), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 12) определение политики в области внутреннего контроля, анализ и оценка функционирования системы внутреннего контроля, утверждение планов работы службы внутреннего аудита Банка, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и контроль за их выполнением;
- 13) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;
- 14) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- 15) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, на основании решения об их размещении;
- 16) утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
- 17) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 19) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;

20) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (крупных сделок), а также сделок на сумму от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

21) одобрение сделок, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

22) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

23) установление порядка совершения отдельных или ряда взаимосвязанных сделок, требующих повышенного контроля (сделок, процедуры осуществления которых не установлены внутренними документами Банка или не соответствуют им; сделок, предусматривающих отклонение условий осуществления от единых стандартов, установленных внутренними документами Банка; сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов; сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск; сделок с взаимозависимыми лицами, а также сделок, приравненных к сделкам с взаимозависимыми лицами; сделок, оказывающих существенное влияние на показатели деятельности Банка), в том числе разделение полномочий при принятии решений по ним в зависимости от их уровня существенности, и одобрение отдельных сделок, требующих повышенного контроля, после предварительной оценки целесообразности их совершения субъектами внутреннего контроля и (или) Правлением Банка;

24) одобрение сделок, в результате которых хозяйственное общество становится дочерним или зависимым по отношению к Банку либо перестает быть таковым;

25) согласование кандидатур на должности заместителей Председателя Правления Банка;

26) определение порядка списания задолженности нереальной к взысканию, в том числе установление полномочий органов управления по списанию нереальных для взыскания ссуд и иных требований;

27) контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями регулирующих органов и внутренними документами Банка;

28) координация принятия Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов, контроль качества ведения учета и раскрытия Банком информации о его аффилированных лицах;

29) обеспечение контроля за соблюдением Банком действующего законодательства Российской Федерации;

30) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

31) утверждение и контроль выполнения Кодекса корпоративного управления Банка и внутренних документов по вопросам:

- стратегии (развития) и политики по основным направлениям деятельности Банка;
- распределения прибыли и дивидендной политики;
- формирования и использования фондов Банка;
- управления банковскими рисками;
- предотвращения конфликта интересов;
- организации системы внутреннего контроля;
- деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- кредитной, инвестиционной и лимитной политики, политики по оценке и управлению ликвидностью Банка;
- информационной политики;
- профессиональной этики и корпоративной социальной ответственности;
- деятельности Комитетов и других органов (лиц), создаваемых (назначаемых) по решению Совета директоров Банка;

- другим вопросам, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров Банка и исполнительных органов Банка;

32) избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка и его заместителя, принятие решений о назначении и освобождении от должности Президента Банка, Корпоративного секретаря, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, других должностных лиц, необходимых для эффективной реализации правил и процедур корпоративного управления, утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих их деятельность;

33) образование комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп Совета директоров Банка;

34) определение порядка и проведение оценки собственной работы, представление ее результатов Общему Собранию акционеров Банка;

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

36) рассмотрение предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год); рассмотрение отчетов подразделения (подразделений), в полномочия которого (которых) входит мониторинг системы оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год); рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда Банка (со стороны внешних аудиторов, надзорного органа, Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка и др.); осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;

- 37) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 38) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 39) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию акционеров Банка;
- 40) 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 Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);» (статья 11.1-1 Закона о банках);
- 41) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

14.25. Члены Совета директоров Банка избираются Общим Собранием акционеров Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка. Если годовое Общее Собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.7 настоящего Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего Собрания акционеров Банка.

По решению Общего Собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

14.26. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Банка, и члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка, а также кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

14.27. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего Собрания акционеров Банка, но не может быть менее 7 (Семи) членов. Для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений и поддержания баланса между интересами различных групп акционеров рекомендуется, чтобы независимые директора составляли не менее одной трети состава Совета директоров Банка. Критерии независимости директоров и предъявляемые к ним требования устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

14.28. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Лицо, выполняющее функции счетной комиссии, при подведении итогов кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров Банка исходит из предварительно подсчитанных итогов голосования по вопросу о количественном составе Совета директоров Банка (в случае включения его в повестку дня Общего Собрания акционеров Банка).

В случае превышения количества кандидатур, выдвинутых в состав Совета директоров Банка и получивших голоса при кумулятивном голосовании, над количественным составом Совета директоров Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров Банка, и если при подведении итогов голосования выясняется, что несколько кандидатов набрали одинаково малое число голосов, все такие кандидаты считаются неизбранными.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

14.29. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе из своего состава избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Решением Совета директоров Банка в его составе создаются постоянно действующие комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам, относящимся к его компетенции. При этом приоритет отдается таким направлениям, как стратегия, аудит, назначения и вознаграждения.

Совет директоров Банка назначает специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров Банка, – Президента Банка, главной задачей которого является организация эффективного выполнения функций управления и контроля, возложенных на Совет директоров Банка законодательством Российской Федерации.

Федерации и настоящим Уставом, в период между заседаниями Совета директоров Банка. Порядок назначения и освобождения от должности, функции, полномочия и ответственность Президента Банка устанавливаются Положением о Президенте Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка назначает специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров Банка, – Корпоративного секретаря Банка, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами (их представителями) и поддержка эффективной работы Совета директоров Банка. Корпоративный секретарь назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка только на основании решения Совета директоров Банка. Порядок назначения и освобождения от должности, требования к кандидатуре, функции, полномочия и ответственность Корпоративного секретаря Банка устанавливаются Положением о Корпоративном секретаре Банка, утверждаемым Советом директоров Банка.

14.30. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем Собрании акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка, а в отсутствие последнего – один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Функции секретаря Совета директоров Банка осуществляет Корпоративный секретарь Банка, а в его отсутствие – иное лицо по поручению Председателя Совета директоров Банка (его замещающего) либо по решению Совета директоров Банка.

14.31. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка. Заседание Совета директоров Банка также может быть созвано по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами 2-х и более процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров ПАО «Татфондбанк».

14.32. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров Банка.

14.33. Решения на заседаниях Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в его заседании, если Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», настоящим Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

14.34. Кворум должен составлять квалифицированное большинство в две трети от числа избранных членов Совета директоров Банка без учета выбывших членов Совета директоров Банка для решения следующих вопросов:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и планов развития Банка;
- утверждение дивидендной политики Банка;
- вынесение на Общее Собрание акционеров Банка вопросов о реорганизации, увеличении уставного капитала Банка, делистинге акций Банка, одобрении крупных сделок;
- принятие решения о листинге акций Банка;
- подготовка рекомендаций по размеру годовых дивидендов;
- одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (крупных сделок), а также сделок на сумму от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;
- определение цены (денежной оценки) имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций;
- принятие рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения.

Решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

14.35. Председателю Совета директоров Банка принадлежит право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка.

14.36. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/(или) неимущественным интересам Банка.

14.37. Решение Совета директоров Банка может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном внутренним документом Банка.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

14.38. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Общему Собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Деятельность исполнительных органов Банка регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах ПАО «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка, и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления Банка и членами Правления Банка. Договоры с Председателем Правления Банка и с членами Правления Банка от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ для руководителя организации.

14.39. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка. Председатель Правления Банка после согласования его кандидатуры в порядке, установленном Банком России, и принятии Советом директоров Банка решения об избрании его на данную должность считается избранным в состав Правления Банка.

14.40. Образование коллегиального исполнительного органа осуществляется Советом директоров Банка. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров Банка, но не может быть менее 5 (Пяти) членов. Кандидатуры членов Правления Банка представляются Председателем Правления Банка. До выдвижения кандидатов в члены Правления Банка они должны быть проинформированы о требованиях к составу Правления Банка и о последствиях их несоблюдения.

Состав коллегиального исполнительного органа должен обеспечивать представительство подразделений и служб, наиболее значимых для Банка, продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов компетенции Правления Банка, а также принятие своевременных и взвешенных решений. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка с соблюдением требований, установленных к кандидатам законодательством Российской Федерации. Решение об избрании членов Правления Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в его заседании, прямым голосованием по каждой кандидатуре в отдельности.

Совет директоров Банка вправе досрочно прекратить полномочия члена Правления Банка. Основания для досрочного прекращения полномочий члена Правления Банка определяются Положением об исполнительных органах Банка. Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой его освобождение от должности, занимаемой в Банке. Увольнение по собственному желанию с должности, занимаемой в Банке, влечет автоматическое прекращение членства в Правлении Банка. Увольнение члена Правления Банка с должности, занимаемой в Банке, по инициативе исполнительных органов Банка допускается только с согласия Совета директоров Банка. Прекращение полномочий одного из членов Правления Банка не влечет за собой прекращения полномочий остальных членов Правления Банка. В случае досрочного прекращения полномочий одного из членов Правления Банка Совет директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка в разумный срок избирает нового члена Правления Банка взамен выбывшего. Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании нового Правления Банка в случаях:

- если в результате решения о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Правления Банка количество членов Правления Банка становится меньше пяти и Совету директоров Банка в разумный срок не представлены кандидатуры нового (новых) члена (членов) Правления Банка взамен выбывшего (выбывших);
- если количество членов Правления Банка становится меньше количества, составляющего кворум, установленный Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

14.41. Члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе устанавливать дополнительные требования к квалификации Председателя Правления Банка, членов Правления Банка.

14.42. К компетенции исполнительных органов относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы:

- 1) обеспечивают соблюдение и защиту прав акционеров Банка;

- 2) обеспечивают соблюдение в Банке действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил, требований надзорных и регулирующих органов, а также Устава и внутренних документов Банка;
- 3) обеспечивают реализацию программ и планов развития по основным направлениям деятельности и ключевым показателям эффективности Банка, утвержденным Советом директоров Банка;
- 4) организуют эффективное функционирование систем управления банковскими рисками и внутреннего контроля;
- 5) создают систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 6) разрабатывают и реализуют план (планы) мероприятий Банка по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств (ОНиВД) с оценкой возможного ущерба от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов с учетом всех возможных (предполагаемых) сценариев развития событий, а также планы восстановления финансовой устойчивости (Планы самооздоровления), предусматривающие планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям, включая наиболее критические. Указанные планы должны согласовываться со стратегией развития, встраиваться в общие процессы системы управления Банка и учитывать результаты стресс-тестирования;
- 7) обеспечивают разделение критических полномочий, то есть распределение должностных обязанностей сотрудников, исключая конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- 8) реализуют региональную политику Банка, в том числе определяют регионы, населенные пункты регионального присутствия Банка в рамках стратегии регионального развития, обеспечивают деятельность структурных подразделений вне места нахождения его головного офиса;
- 9) обеспечивают осуществление процедур изменения уставного капитала Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании соответствующих решений Общего Собрания акционеров Банка;
- 10) периодически пересматривают политику Банка в области раскрытия информации и готовят соответствующие рекомендации по ее совершенствованию, осуществляют право публичных выступлений по вопросам, связанным с деятельностью Банка, и делегирования сотрудникам Банка и другим лицам полномочий предоставлять информацию от имени Банка;
- 11) обеспечивают соблюдение режима конфиденциальности в целях защиты банковской, служебной и коммерческой тайны, предотвращения возможного ущерба от разглашения или несанкционированной утечки конфиденциальной информации, в том числе персональных данных.

14.43. К компетенции Правления Банка относятся наиболее сложные вопросы текущего руководства Банком, которые оказывают значительное влияние на текущую деятельность Банка и требуют коллегиального рассмотрения. Правление Банка вправе, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и внутренними документами Банка, обязано формировать свое коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, и представлять его в составе материалов по указанным вопросам.

Члены Правления Банка имеют право доступа к информации, касающейся деятельности Банка и необходимой им для осуществления своих функций в составе Правления Банка.

Кворум для поведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

Правление Банка:

- 1) представляет на утверждение Совету директоров Банка проекты концепций, программ, планов развития (в том числе бюджетов) Банка и отчитывается об их исполнении, а также представляет на предварительное утверждение Совету директоров Банка годовой отчет Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- 2) дополнительно планирует, при необходимости, отдельные направления деятельности Банка в соответствии с планами, утвержденными Советом директоров Банка;
- 3) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также при принятии органами управления Банка соответствующего решения, представляет на утверждение или одобрение Совета директоров Банка проекты внутренних документов и планов мероприятий Банка по отдельным направлениям работы;
- 4) рассматривает материалы ревизий и проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка, результаты деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;
- 5) предварительно рассматривает условия крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- 6) одобряет совершение сделок на сумму от 5 до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, а также сделок по приобретению и (или) отчуждению недвижимости стоимостью от 0,1 до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату (в случае отчуждения или возникновения возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов Банка сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета Банка, а в случае приобретения имущества - цена его приобретения), с последующим незамедлительным уведомлением о такой сделке Совета директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации одобрение таких сделок относится к компетенции Совета директоров Банка или Общего Собрания акционеров Банка;
- 7) формирует Кредитные комитеты Банка и Кредитные комитеты филиалов Банка;

- 8) формирует коллегиальное мнение по вопросам, вносимым на рассмотрение Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 9) устанавливает (определяет):
- порядок совершения Банком операций, сделок, оказания услуг и условия по ним, а также лимиты Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
 - порядок определения тарифов (цен) на оказываемые услуги и (или) совершаемые Банком операции;
 - порядок размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Банка;
 - процедуры, обеспечивающие эффективное функционирование систем управления банковскими рисками и внутреннего контроля;
 - порядок классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
 - политику информационной безопасности;
 - дату начала размещения ценных бумаг Банка на основании решения об их выпуске, принятого уполномоченным органом Банка;
- 10) утверждает:
- перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней;
 - ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг;
 - отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;
 - Положения о филиалах и представительствах Банка, созданных по решению Совета директоров Банка;
 - внутренние документы, регламентирующие процедуры оперативного управления Банком;
- 11) принимает решения:
- об одобрении совершения сделок, требующих повышенного контроля, в пределах полномочий, установленных внутренними документами Банка;
 - о списании нереальных для взыскания ссуд и иных требований в пределах полномочий, установленных Советом директоров Банка;
 - об определении организационной и финансовой структуры Банка, о создании, реорганизации, ликвидации структурных подразделений Банка;
 - о создании, изменении местонахождения, ликвидации внутренних структурных подразделений головного офиса Банка (филиала), расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);
 - о введении и (или) отказе от реализации продуктов (услуг) Банка;
 - о рекламных и брендинговых мероприятиях Банка;
 - по вопросам кадровой политики, включая мотивацию и обучение персонала Банка;
 - по вопросам реализации мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - о создании (упразднении, реорганизации) комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп и других коллегиальных рабочих органов, создаваемых для решения задач, входящих в компетенцию Правления Банка, а также об утверждении их персональных составов и порядка работы;
 - о передаче части своих полномочий должностным лицам и коллегиальным рабочим органам, создаваемым для решения задач, входящих в компетенцию Правления Банка;
 - об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - об изменении местонахождения филиалов, представительств Банка в рамках одного населенного пункта;
 - по вопросам взаимодействия с дочерними или зависимыми по отношению к Банку обществами, а также с иными организациями, на которые Банк может оказывать влияние (в том числе назначение кандидатур представителей Банка в их органах управления, определение позиции Банка по вопросам, рассматриваемым их органами управления).

14.44. Председатель Правления Банка вправе принимать решения по всем вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 2) организует выполнение решений Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- 3) организует обеспечение соблюдения в Банке требований действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и внутренних актов Банка;
- 4) организует систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых органам Банка для принятия обоснованных управленческих решений, координирует публичные выступления работников Банка;
- 5) представляет Совету директоров Банка кандидатуры для избрания в Правление Банка с учетом требований к его составу, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, кандидатуры для назначения на должности руководителя службы внутреннего аудита, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, согласовывает с Советом директоров Банка кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, а также определяет состав лиц и (или) должностей, постоянно участвующих в работе Правления Банка с правом совещательного голоса;

- 6) подписывает и направляет в территориальное учреждение Банка России ходатайства и другие документы, необходимые для согласования кандидатур, предполагаемых для назначения/избрания на должности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка (далее - руководитель Банка (филиала)), лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя Банка (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя Банка (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, а также подписывает уведомления в территориальное учреждение Банка России об изменениях в составе указанных должностных лиц и в составе Совета директоров Банка;
- 7) организует проведение заседаний Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка;
- 8) руководит деятельностью Правления Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление Банка задач;
- 9) осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, в том числе утверждает необходимые для этого документы;
- 10) утверждает Правила внутреннего контроля ПАО «Татфондбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 11) утверждает штатное расписание Банка в пределах утвержденного бюджета Банка, определяет порядок формирования кадрового состава и кадрового резерва Банка;
- 12) распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 13) действует без доверенности от имени Банка и представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях в Российской Федерации и за рубежом;
- 14) совершает любые сделки с учетом требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка о порядке одобрения отдельных сделок, иные юридические действия, выдает доверенности, открывает в банках корреспондентские и другие счета Банка;
- 15) принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего трудового распорядка и другими внутренними документами Банка;
- 16) принимает необходимые организационные решения и издает приказы, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 17) определяет цели, задачи, функции и ответственность подразделений и работников Банка (за исключением подразделений и сотрудников, функционально подчиненных Совету директоров Банка), в целях оперативного управления Банком наделяет работников Банка полномочиями, которые ему предоставлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 18) создает рабочие органы (комиссии, рабочие группы) для решения текущих задач деятельности Банка, определяет их функции и персональные составы;
- 19) обеспечивает включение в трудовые договоры с инсайдерами Банка требований, предъявляемых к ним законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе условий о неразглашении и неиспользовании во внеслужебных целях инсайдерской информации, ответственности за ее разглашение и неправомерное использование, и осуществляет контроль за соблюдением указанных требований относительно членов Правления Банка;
- 20) устанавливает (определяет) процедуры обеспечения информационной безопасности.
- 21) принимает решения по иным вопросам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

15.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим Собранием акционеров Банка на срок до даты проведения следующего годового Общего Собрания акционеров Банка в количестве трех членов. Функции по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, осуществляемые иными органами и структурными подразделениями Банка, определяются внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка.

15.2. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

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

15.4. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации. По решению Общего Собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего Собрания акционеров Банка.

15.5. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

15.6. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (методом сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

15.7. Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим Собранием акционеров Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

15.8. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего Собрания акционеров Банка.

15.9. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

15.10. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

15.11. Для независимой проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (внешний аудит) Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся независимой в соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ. Дополнительные требования к кандидатуре аудиторской организации Банка могут определяться внутренним документом, утвержденным Советом директоров Банка.

15.12. Аудиторская организация Банка утверждается Общим Собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров Банка.

15.13. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

15.14. В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации.

15.15. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

ГЛАВА 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных в подпунктах «а» - «д» настоящего пункта.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, принятия управленческих решений, управления банковскими рисками и удержания рисков в допустимых пределах, установленных в рамках системы управления рисками;
- б) своевременной адаптации Банка к изменениям во внутренней и внешней среде, обеспечения устойчивого положения Банка на рынке в условиях конкуренции и его развития;
- в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;
- г) соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- д) 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.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Цели и задачи, принципы осуществления, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка устанавливаются Положением о системе внутреннего контроля ПАО «Татфондбанк», утвержденным Советом директоров Банка. Дополнительная регламентация процессов системы внутреннего контроля определяется иными нормативными документами Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка.

16.2. Субъект внутреннего контроля – орган управления, специальное подразделение, иные структурные подразделения и сотрудники, на которых в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами Банка возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля:

16.2.1. Общее Собрание акционеров Банка и иные органы Банка, специальные должностные лица и службы Банка, в том числе:

- 1) Ревизионная комиссия. Порядок избрания ревизионной комиссии Банка и осуществления ею полномочий регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии ПАО «Татфондбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров Банка;

- 2) Совет директоров Банка. Порядок избрания Совета директоров Банка и осуществления им полномочий регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров ПАО «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка;
 - 3) Президент Банка - специальное должностное лицо, назначаемое Советом директоров Банка из числа его членов и ему подотчетное, осуществляющее свои функции на основании Положения о Президенте ПАО «Татфондбанк», утверждаемого Советом директоров Банка;
 - 4) Комитеты Совета директоров Банка - специальные постоянно действующие органы, создаваемые Советом директоров Банка в целях содействия выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров Банка по отдельным наиболее важным вопросам его компетенции (стратегическое планирование, установление эффективных систем контроля финансово-хозяйственной деятельности и управления рисками Банка, совершенствование кадровой политики Банка и др.). Каждый Комитет Совета директоров Банка действует в соответствии с Положением о нем, утверждаемым Советом директоров Банка;
 - 5) Корпоративный секретарь Банка - специальное должностное лицо, назначаемое Советом директоров Банка и ему подотчетное, осуществляющее свои функции на основании Положения о Корпоративном секретаре ПАО «Татфондбанк», утверждаемого Советом директоров Банка;
 - 6) Аппарат Совета директоров Банка - структурное подразделение Банка, созданное по решению Совета директоров Банка в целях обеспечения деятельности Совета директоров Банка и эффективного исполнения Президентом и Корпоративным секретарем своих функций, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об Аппарате Совета директоров ПАО «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров Банка.
- 16.2.2. Исполнительные органы управления – Председатель Правления Банка и Правление Банка, порядок избрания и функции которых регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением об исполнительных органах ПАО «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.
- 16.2.3. Структурные подразделения и сотрудники, создаваемые (назначаемые) в соответствии с организационной структурой Банка и осуществляющие внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе службы внутреннего контроля, безопасности, внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, финансовому мониторингу, контролю за деятельностью на рынке ценных бумаг, юридическому сопровождению, главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители структурных подразделений Банка, руководители и главные бухгалтеры (их заместители) обособленных подразделений Банка, а также коллегиальные рабочие органы (постоянные и временные комитеты и комиссии).
- 16.3. На Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка в рамках системы внутреннего контроля возлагается ответственность за разработку политики и создание адекватной и действенной системы внутреннего контроля, а также функции по:
- оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятию мер, обеспечивающих реагирование на изменение обстоятельств и условий, включая своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
 - содействию в формировании высоких этических стандартов добросовестного выполнения обязанностей, понимании сотрудниками Банка своей роли в процессе осуществления внутреннего контроля;
 - обеспечению участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
 - установлению порядка, при котором сотрудники доводят до органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотребления и несоблюдения норм профессиональной этики;
 - принятию документов по вопросам взаимодействия субъектов внутреннего контроля с иными структурными подразделениями и сотрудниками Банка и осуществлению контроля за их соблюдением;
 - исключению принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут привести к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, настоящему Уставу и внутренним документам Банка, и угрожающих безопасности Банка.
- 16.4. На Совет директоров Банка в рамках системы внутреннего контроля Банка возлагаются следующие функции:
- утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и политик по различным направлениям деятельности Банка;
 - установление политики в области внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях и оценка эффективности внутреннего контроля, обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, ревизионной комиссией, аудиторскими организациями, проводящими (проводившими) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - иные функции, определенные настоящим Уставом и внутренними документами, утвержденными Общим Собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка.
- 16.5. На исполнительные органы в рамках системы внутреннего контроля Банка возлагаются следующие функции:

- обеспечение реализации политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, утвержденной Советом директоров Банка;
- делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за исполнением этих полномочий;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;
- распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между структурными подразделениями и сотрудниками Банка, указанными в п. 16.2.3. настоящего Устава;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (в пределах их компетенции и полномочий), включающих в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и системы мер, направленных на их устранение.
- установление ответственности за выполнение решений Общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

16.6. При осуществлении внутреннего контроля субъекты внутреннего контроля, указанные в п. 16.2.3 настоящего Устава, осуществляют следующие полномочия:

1) Служба внутреннего аудита Банка – полномочия по независимой и объективной проверке и оценке систем управления, внутреннего контроля и управления рисками и предоставлению рекомендаций по подтверждению их адекватности Советом директоров Банка и исполнительным руководством Банка, а также рекомендаций по улучшению качества и повышению эффективности функционирования этих систем.

Служба внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Положение о службе внутреннего аудита Банка утверждается Советом директоров Банка. Структура и численный состав службы внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от занимаемой должности по решению Совета директоров Банка с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации. Иные подразделения Банка не могут функционально подчиняться руководителю службы внутреннего аудита Банка. Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России о назначении на должность/освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Совмещение служащими службы внутреннего аудита Банка своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка недопустимо.

Служба внутреннего аудита Банка отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год, а также подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

2) Служба внутреннего контроля Банка – полномочия по организации эффективной системы управления возникающими в деятельности Банка регуляторными рисками (рисками возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Банка, обязательных для Банка стандартов и правил саморегулируемых организаций, а также – в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов). Деятельность службы внутреннего контроля Банка регламентируется нормативными документами Российской Федерации, Положением о данном структурном подразделении, а также должностными инструкциями сотрудников. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от занимаемой должности по решению Председателя Правления Банка с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России о назначении на должность/освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3) Подразделение по финансовому мониторингу Банка – полномочия по реализации внутренних организационных мер в целях противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «Правилами внутреннего контроля ПАО «Татфондбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные полномочия в соответствии с Положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников и действующим законодательством Российской Федерации. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от занимаемой должности по решению Председателя Правления Банка.

4) Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер Банка) – полномочия по осуществлению внутреннего контроля деятельности Банка на рынке ценных бумаг и ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и «Инструкцией о

внутреннем контроле ПАО «Татфондбанк» как профессионального участника рынка ценных бумаг», утверждаемой Советом директоров Банка. Контролер Банка назначается и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка и ему подотчетен. Под руководством Контролера Банка в Банке может создаваться структурное подразделение – Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг.

5) Юридическое подразделение – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере правового обеспечения эффективного функционирования Банка, его структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с Положением о подразделении, должностными инструкциями сотрудников и действующим законодательством Российской Федерации.

6) Служба безопасности Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля за соблюдением внутренних документов Банка, регламентирующих экономическую и физическую безопасность деятельности Банка, включая планы мероприятий на случаи нештатных ситуаций, а также за защитой информации и сохранностью материальных активов, иные полномочия в соответствии с Положением о службе безопасности и действующим законодательством Российской Федерации.

7) Главный бухгалтер Банка и его заместители – полномочия по осуществлению внутреннего контроля за обеспечением достоверности, полноты, объективности учета и отчетности Банка (финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности), представляемой внешним и внутренним пользователям, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

8) Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности подразделений, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, действующим законодательством Российской Федерации, положениями о филиалах Банка и другими внутренними документами Банка.

9) Специальные комитеты и комиссии, создаваемые на постоянной основе – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных комитетов и комиссий, а также иные полномочия в соответствии с внутренними документами, утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с разграничением их полномочий.

10) Специальные комиссии, создаваемые на временной основе по распоряжению (приказу) Председателя Правления Банка для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности указанных специальных комиссий, а также иные полномочия в соответствии с указанными распоряжениями (приказами) Председателя Правления Банка.

11) Аппарат Правления Банка – полномочия по обеспечению эффективности принятия и исполнения управленческих решений, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с Положением об Аппарате Правления, утверждаемым Председателем Правления Банка.

12) Подразделение по управлению рисками – полномочия в сфере создания общебанковской системы управления рисками как неотъемлемой части системы управления и контроля Банка, а также иные полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность данного структурного подразделения, утверждаемым Председателем Правления Банка. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности по решению Председателя Правления Банка с учетом законодательных и нормативных требований к его квалификации и деловой репутации. Банк обязан в письменной форме уведомлять Банк России о назначении на должность/освобождении от должности руководителя подразделения по управлению рисками в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13) Руководители структурных подразделений – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности возглавляемых ими структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с их должностными инструкциями, положениями о структурных подразделениях, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

14) Прочие сотрудники Банка – полномочия по осуществлению контрольных функций в соответствии с их должностными инструкциями и внутренними документами Банка.

16.7. Объект внутреннего контроля - элемент системы управления Банком, подвергаемый внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля.

Объектами внутреннего контроля являются:

1) финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Банка (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);

2) банковские продукты, операции и сделки;

3) процедуры Банка, в том числе контрольные;

4) органы и структурные подразделения Банка;

5) отдельные сотрудники Банка;

6) управленческие решения;

7) информационно-аналитические потоки;

8) технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

9) система управления банковскими рисками;

10) система внутреннего контроля Банка.

16.8. Направление внутреннего контроля – комплекс вопросов, связанных с деятельностью (функционированием) управляемого звена системы управления Банком в определенных областях, подлежащих контролю со стороны субъектов внутреннего контроля. Направление (предмет) внутреннего контроля определяет границы, в пределах которых изучается объект внутреннего контроля в целях осуществления контрольных функций.

В Банке выделяются следующие направления внутреннего контроля:

- 1) Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) Контроль за распределением полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности Банка;
- 5) Мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
- 6) Внутренний аудит;
- 7) Комплаенс-контроль.

ГЛАВА 17. ОДОБРЕНИЕ СДЕЛОК СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

17.1. Порядок одобрения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, предусмотренный главой X Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», распространяется на совершаемые Банком сделки или совокупность взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением кворума для одобрения таких сделок Советом директоров Банка и за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка, сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и сделок, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

17.2. Решение об одобрении сделки Банка, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, указанной в п. 17.1 настоящего Устава, принимается квалифицированным большинством в две трети от числа избранных членов Совета директоров Банка без учета выбывших членов Совета директоров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается в соответствии с положениями главы X Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

17.3. В случае если число членов Совета директоров Банка, проголосовавших за одобрение крупной сделки или сделки, указанной в п. 17.1 настоящего Устава, менее соответствующего количества, необходимого для принятия решения по этому вопросу и указанного в п. 17.2 настоящего Устава, или если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об ее одобрении может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров Банка. В таком случае решение об одобрении сделки принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров Банка.

17.4. В решении об одобрении крупной сделки и сделки, указанной в п. 17.1 настоящего Устава, должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Для принятия Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки и сделки, указанной в п. 17.1 настоящего Устава, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

17.5. Решение об 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.

17.6. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии с главой XI Федерального Закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или Общим Собранием акционеров Банка.

17.7. В случае если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций 1000 и менее, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим Собранием акционеров Банка.

В случае если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций более 1000, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов независимых директоров, не заинтересованных в ее совершении. В случае если все члены Совета директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением Общего Собрания акционеров Банка.

17.8. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием акционеров Банка большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета Банка (цена предложения приобретаемого имущества) составляет 2 и более процента 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 размещением посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 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 размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

17.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения Общего Собрания акционеров Банка в случаях, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового Общего Собрания акционеров Банка.

17.10. Общее Собрание акционеров Банка может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. При этом в решении Общего Собрания акционеров Банка должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего Собрания акционеров Банка.

17.11. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

17.12. Для принятия Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров Банка решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

17.13. В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, она одобряется в порядке, предусмотренном положениями главы XI Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

ГЛАВА 18. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

18.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего Собрания акционеров Банка или принудительно по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если в отношении Банка принято решение о ликвидации и стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов Банка, Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в настоящий Устав вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования первого уведомления о реорганизации Банка, вправе потребовать в судебном порядке досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации или соглашением кредитора с Банком.

18.3. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Решение Общего Собрания акционеров Банка о ликвидации Банка незамедлительно должно быть доведено до Банка России, который направляет в уполномоченный регистрирующий орган для внесения сведений в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

18.4. Общее Собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

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

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

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим Собранием акционеров Банка по согласованию с Банком России.

В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Банка его ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского кодекса Российской Федерации, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации Банка при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Если имеющиеся у Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка.

Выплата денежных сумм кредиторам Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка передается его акционерам, имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении Банка, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или настоящим Уставом. При наличии спора между акционерами Банка относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

18.6. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность, после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

18.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, передаются на государственное хранение в соответствующий архив.

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

ГЛАВА 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

19.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего Собрания акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Уполномоченный Общим Собранием акционеров
Председатель Правления ПАО «Татфондбанк»



Р.Р. Мусин

« 27 » мая 2016 г.

Уполномоченный Общим Собранием акционеров

Председатель Правления
ПАО «Гатфондбанк»



p.p. Myc

[illegible]