

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации внесена  
в единый государственный реестр  
юридических лиц  
«19» июля 2002 года  
основной государственный  
регистрационный № 1021600000036

СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Национального банка  
Республики Татарстан  
Центрального банка  
Российской Федерации

\_\_\_\_\_ Н.Г.Гильмутдинова

«18» июля 2013 г.

## **У С Т А В**

### **Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»**

#### **ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**

Утвержден  
в новой редакции  
Общим Собранием акционеров  
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»  
«22» мая 2013 года, Протокол №1/2013

г. Казань  
2013 г.

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», имеет статус юридического лица и является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол № 1 от 18 февраля 1994 года), преобразованной решением акционеров в акционерное общество открытого типа (Протокол Общего Собрания акционеров № 10 от 14 июля 1995 года). Решением Общего Собрания акционеров (Протокол № 2/97 от 8 мая 1997 года) организационно-правовая форма приведена в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года и определена как открытое акционерное общество.

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк».

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

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «Joint stock investment commercial Bank «Tatfondbank»

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

1.6. Место нахождения 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 правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и, а также настоящим Уставом.

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 имущественные и личные неимущественные права, нести 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. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

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 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, региональных и местных программ. Соответствующий контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств всех уровней.

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

## ГЛАВА 2. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное наименование филиала: Набережночелнинский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;

Сокращенное наименование филиала: Филиал «Челнинский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;

Место нахождения Филиала: 423810, Россия, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д.12 (2/18).

2.2. Полное наименование филиала: Альметьевский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;

- Сокращенное наименование филиала: Ф-л «Альметьевский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;  
Место нахождения филиала: 423461, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Альметьевск, ул. Шевченко, д.15а.
- 2.3. Полное наименование филиала: Московский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;  
Сокращенное наименование филиала: Филиал «Московский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;  
Место нахождения филиала: 119180, Российская Федерация, г.Москва, ул. Большая Якиманка, дом 14.
- 2.4. Полное наименование филиала: Санкт-Петербургский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;  
Сокращенное наименование филиала: Ф-л «Петербургский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;  
Место нахождения филиала: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, литер А.
- 2.5. Полное наименование филиала: Сургутский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;  
Сокращенное наименование филиала: Филиал «Сургутский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;  
Место нахождения филиала: 628418, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, пр. Мира, д. 15.
- 2.6. Полное наименование филиала: Новосибирский Филиал Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»;  
Сокращенное наименование филиала: Ф-л «Новосибирский» ОАО «АИКБ «Татфондбанк»;  
Место нахождения филиала: 630091, Россия, Новосибирская обл., г. Новосибирск, Красный проспект, дом 65.

### 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 предшествующем абзаце 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.

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.

#### **ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

4.1. Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 8 600 000 000 (Восемь миллиардов шестьсот миллионов) рублей и разделен на 860 000 000 (Восемьсот шестьдесят миллионов) 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.

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

4.5. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим Собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых 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;
- 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 «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 допускается после его полной оплаты.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «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, с соблюдением требований действующего законодательства. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим Собранием акционеров, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, - Банком России.

4.9. Общее Собрание акционеров 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, 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 финансового года в соответствие с годовым бухгалтерским Балансом становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного действующим законодательством.

Права кредиторов в случае уменьшения уставного капитала Банка или снижения стоимости его чистых активов определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

4.11. Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Банком России на момент регистрации соответствующих изменений, вносимых в Устав, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

Банк не вправе также принимать решение об уменьшении уставного капитала в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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 20 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 20 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 20 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

4.13. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

## **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 860 000 000 (Восемьсот шестьдесят миллионов) штук.

5.5. Общее количество объявленных акций составляет 1 467 000 000 (Один миллиард четыреста шестьдесят семь миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

5.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами или иным имуществом в соответствии с требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

5.7. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

## **ГЛАВА 6. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

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

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

6.2. Право требовать выкупа 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, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим Собранием акционеров 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, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

6.3. Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим Собранием акционеров.

6.4. По истечении срока, указанного в пункте 6.3. Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

## ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ

7.1. Банк в соответствии с действующим законодательством вправе проводить открытую и закрытую подписку на выпускаемые им акции.

После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, в случае открытой подписки на выпускаемые акции, Банк публикует информацию о размещении акций в средствах массовой информации в соответствии с действующим законодательством.

Дата начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право на приобретение акций, - после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг с момента направления уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

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.

Дата окончания срока действия преимущественного права – по истечении 45 дней с момента уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций, о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения акций.

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 «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).

Акции размещаются 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 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.

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

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, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

7.4. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7.5. Акционеры 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 акций соответствующих категорий (типов), о приобретении принадлежащих им акций 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 независимого 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 ухаживающих положение акционеров по сравнению с существующим.

2) в течение 15 дней с даты получения предложения направить предложение вместе с рекомендациями Совета директоров Банка всем владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для направления сообщения о проведении общего собрания акционеров.

В случае представления лицом, направившим обязательное предложение, отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг, Банк при направлении им обязательного предложения владельцам

ценных бумаг прилагает к нему копию резолютивной части отчета независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг. Банк обязан предоставить владельцам приобретаемых ценных бумаг доступ к отчету независимого оценщика о рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг в порядке, установленном п.2 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Одновременно с направлением добровольного или обязательного предложения владельцам ценных бумаг Банк обязан направить рекомендации Совета директоров 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 владельцам ценных бумаг 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 или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если только такие сделки не совершаются в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка или 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 «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. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ**

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

8.2. Регистратор обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров 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 сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц в порядке, установленном правовыми актами Российской Федерации.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акций 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.

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.

Банк вправе осуществлять эмиссию облигаций после полной оплаты его уставного капитала. 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 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 ценные бумаги.

9.5. Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

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

10.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивидендная политика Банка, устанавливающая принципы и подходы Совета директоров при выработке рекомендаций Общему Собранию акционеров о размере, условиях и порядке выплаты дивидендов, утверждается Советом директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям, в том числе размере дивиденда, принимается Общим Собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового 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;
- 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 решения о выплате дивидендов стоимость чистых активов 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 у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;
- 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 за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются. Объявленные дивиденды выплачиваются в соответствии с решением, принятым Общим Собранием акционеров, в сроки, установленные Федеральным законом «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 стоимость чистых активов 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 объявленные дивиденды.

10.4. Банк формирует резервный фонд в размере 15% процентов от размера уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного 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.

11.2. В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового 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 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 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 «О банках и банковской деятельности».

12.8. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы 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.

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 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 и соответствующими указаниями Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, Годовом отчете Банка, а также в Годовом отчете, представляемом в Банк России в установленные им сроки. Банк составляет, представляет заинтересованным лицам и публикует консолидированную отчетность о деятельности банковской группы, в которую входит Банк, в соответствии с законодательством 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.

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 отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка.

Достоверность данных, содержащихся в Годовой бухгалтерской отчетности Банка, должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка, а также аудитором Банка.

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

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

13.6. Банк обязан привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

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

13.7. Банк раскрывает информацию о своей деятельности в объеме, по формам и в сроки, которые устанавливаются нормативно-правовыми актами Российской Федерации, указаниями 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), а также бухгалтерские балансы за текущий год, если необходимость предоставления указанных документов предусмотрена федеральными законами.

13.8. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.9. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики в соответствии с действующим законодательством 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.

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.

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

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

## **ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

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

К компетенции Общего Собрания акционеров 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 в пределах количества и категории (типа) объявленных 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 единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания акционеров;
- 14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) дробление и консолидация акций;
- 16) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 18) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 19) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 22) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.3. Решение Общего Собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 15 - 20 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.4. Решение по вопросу, указанному в подпункте 13 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров, без применения бюллетеней для голосования за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах».

14.5. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 18 и 21 пункта 14.2 настоящего Устава, принимается Общим Собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 21 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 «Об акционерных обществах».

14.6. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее Собрание акционеров.

На годовом Общем Собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные подпунктом 12 пункта 14.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

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

14.8. Проводимые помимо годового Общего Собрания акционеров являются внеочередными.

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

14.9. На Общем Собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет:

- при проведении Общего Собрания, созданного по инициативе Совета директоров - заместитель Председателя Совета директоров или один из членов Совета директоров Банка по их решению;
- при проведении внеочередного Общего Собрания, созданного 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 осуществляет Корпоративный секретарь Банка, а в его отсутствие – иное лицо по поручению председательствующего на Собрании.

14.10. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, устанавливается Советом директоров в соответствии с действующим законодательством.

14.11. Список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего Собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

14.12. Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего Собрания акционеров через средства массовой информации.

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 и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года.

14.14. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего Собрания акционеров 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.

Сообщение о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров, 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 осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем Собрании акционеров или лично принять участие в Общем Собрании акционеров.

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

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

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

14.17. Голосование на Общем Собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.18. Решения, принятые Общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров.

14.19. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим Собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации или настоящего Устава, если он не принимал участия в Общем Собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.20. Решение Общего Собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

14.21. Голосование по вопросам повестки дня Общего Собрания акционеров, которое проводится путем проведения заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дата направления акционерам бюллетеней для голосования должна быть не позднее 30 дней до даты окончания срока приема Банком бюллетеней. Бюллетени для голосования рассылаются заказными письмами.

14.22. Для подведения итогов голосования и осуществления иных функций, определенных Положением об Общем Собрании акционеров, в Банке создается независимый постоянно действующий рабочий орган Общего Собрания акционеров – счетная комиссия. Счетная комиссия избирается на годовом Общем Собрании акционеров Банка в составе пяти человек. В счетную комиссию не могут входить члены Совета директоров, члены ревизионной комиссии, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также лица, выдвигаемые в качестве кандидатов на эти должности.

Полномочия счетной комиссии действуют с момента избрания ее годовым Общим Собранием до момента избрания ее нового состава следующим годовым Общим Собранием акционеров. Если срок полномочий счетной комиссии истек, а выборы ее нового состава не состоялись по какой-либо причине, то полномочия действующего состава счетной комиссии действуют до момента избрания ее нового состава на Общем Собрании акционеров. Полномочия члена счетной комиссии могут быть прекращены досрочно по его собственной инициативе на основании письменного заявления или по решению Общего Собрания акционеров, при этом полномочия остальных членов счетной комиссии не прекращаются.

Счетная комиссия правомочна выполнять возложенные на нее функции при наличии не менее половины ее состава. В случае если количество членов счетной комиссии стало менее половины ее состава, а также в случае явки для исполнения своих обязанностей менее половины состава счетной комиссии, для осуществления функций счетной комиссии может быть привлечен регистратор Банка. Если в указанных случаях соответствующий договор с регистратором Банка не заключен, или представители регистратора не приступили к выполнению функций счетной комиссии, эти функции осуществляет Корпоративный секретарь Банка, а в его отсутствие - иные лица по поручению Общего Собрания акционеров или Председателя Совета директоров Банка.

### **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

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

14.24. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии его развития, утверждение ключевых показателей по основным направлениям деятельности Банка, годовых планов развития и бюджетов Банка, в том числе ежегодных смет расходов, оценка и одобрение бизнес-планов, в том числе выносимых на утверждение Общего Собрания акционеров;
- 2) организация исполнения решений Общего Собрания акционеров, созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров и решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе утверждение повестки дня и определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- 3) выработка рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 4) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 5) образование коллегиального исполнительного органа - Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления Банка, его заместителей, других членов Правления и Правления Банка;
- 7) утверждение основных условий договоров с Председателем Правления, членами Правления и другими лицами, назначаемыми Советом директоров, включая условия о сроке действия договора и о размере вознаграждения и иных выплатах;
- 8) выработка рекомендаций по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) определение политики управления рисками и анализ эффективности системы управления банковскими рисками, утверждение мер по обеспечению устойчивости и ликвидности Банка;
- 10) осуществление надзора за функционированием системы внутреннего контроля, согласование структуры и численного состава службы внутреннего контроля Банка, контроль и оценка ее деятельности, контроль деятельности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение его отчетов;
- 11) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
- 12) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 13) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, на основании и в соответствии с решением Общего Собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции);
- 14) утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
- 15) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств;
- 18) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «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;

- 19) одобрение сделок, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального Закона «Об акционерных обществах»;
- 20) утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- 21) установление порядка совершения отдельных или ряда взаимосвязанных нестандартных сделок (не соответствующих утвержденному бюджету/бизнес-плану, иным актам Совета директоров или внутренним документам Банка, сделок со связанными с Банком лицами, льготных сделок, сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов), в том числе разделение полномочий при принятии решений по ним в зависимости от их уровня существенности, и одобрение отдельных нестандартных сделок после предварительной оценки целесообразности их совершения службой внутреннего контроля и Правлением Банка, а также сделок, в результате которых хозяйственное общество становится дочерним или зависимым по отношению к Банку либо перестает быть таковым;
- 22) согласование кандидатур на должности заместителей Председателя Правления;
- 23) списание нереальных для взыскания ссуд и иных требований в соответствии с внутренними документами Банка, делегирование Правлению Банка или иному уполномоченному Правлением органу полномочий по списанию нереальных для взыскания ссуд и иных требований в размерах, установленных решением Совета директоров;
- 24) контроль своевременности и полноты раскрытия Банком информации в соответствии с законодательством, требованиями регулирующих органов и внутренними документами;
- 25) координация принятия Банком мер, направленных на предотвращение и эффективное разрешение корпоративных конфликтов, контроль качества ведения учета и раскрытия Банком информации о его аффилированных лицах;
- 26) обеспечение контроля за соблюдением Банком действующего законодательства;
- 27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 28) утверждение 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;
  - организации внутреннего контроля и аудита, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также 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;
  - политики в области оплаты и стимулирования труда работников;
  - 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 и исполнительных органов Банка;
- 29) избрание и прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка и его заместителя, назначение и освобождение от должности Президента Банка, Корпоративного секретаря, руководителя службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, других должностных лиц, необходимых для эффективной реализации правил и процедур корпоративного управления, утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность;
- 30) образование Комитетов, комиссий, консультативных советов, рабочих групп Совета директоров Банка;
- 31) принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России документов, необходимых для согласования кандидатуры (списка кандидатур), предполагаемой для избрания на должность единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка, в порядке, установленном Банком России;
- 32) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 33) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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 в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего Собрания акционеров. Если годовое Общее Собрание акционеров 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.

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

14.26. Члены коллегиального исполнительного органа Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

14.27. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего Собрания акционеров, 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 в состав Совета директоров Банка рекомендуется избрание не менее трех независимых членов Совета директоров. Критерии независимости директоров и предъявляемые к ним требования устанавливаются Положением о Совете директоров Банка.

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

Счетная комиссия при подведении итогов кумулятивного голосования по избранию членов Совета директоров исходит из предварительно подсчитанных итогов голосования по вопросу о количественном составе Совета директоров (в случае включения его в повестку дня Общего Собрания акционеров).

В случае превышения количества кандидатур, выдвинутых в состав Совета директоров и получивших голоса при кумулятивном голосовании, над количественным составом Совета директоров, утвержденным Общим Собранием акционеров, 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 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.

Совет директоров из числа своих членов, являющихся неисполнительными директорами (не являющимися членами Правления Банка), назначает специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров, – Президента Банка, главной задачей которого является организация эффективного выполнения функций управления и контроля, возложенных на Совет директоров законодательством и настоящим Уставом, в период между заседаниями Совета директоров. Порядок назначения и освобождения от должности, функции, полномочия и ответственность Президента Банка устанавливаются Положением о Президенте Банка, утверждаемым Советом директоров.

Совет директоров назначает специальное должностное лицо, подотчетное и подчиненное непосредственно Совету директоров, – Корпоративного секретаря Банка, основной задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, установленных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами (их представителями). 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.

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.

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

14.31. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка. Заседание Совета директоров 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 ОАО «АИКБ «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, по вопросам повестки дня.

Письменное мнение члена Совета директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений и бюджетов Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров;
- вынесение на рассмотрение Общего Собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.

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 для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего Собрания акционеров.

В случае отсутствия кворума на заседании Совета директоров более двух раз подряд, Председатель Совета директоров (в его отсутствие – Председатель Правления) обязан инициировать созыв внеочередного Общего Собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

14.33. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом Банка или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное. 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 без учета выбывших членов Совета директоров для решения следующих вопросов:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и планов развития Банка;
- утверждение дивидендной политики Банка;
- вынесение на Общее Собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, уменьшении (увеличении) уставного капитала Банка;
- подготовка рекомендаций по размеру годовых дивидендов;
- одобрение сделок на сумму от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.

Решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального Закона «Об акционерных обществах», принимается всеми членами Совета директоров 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 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 и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему Собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Деятельность исполнительных органов Банка регламентируется действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров, и договором, заключаемым Банком с Председателем Правления и членами Правления. Договоры с Председателем Правления и с членами Правления Банка от имени Банка подписываются Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка. На членов Правления Банка, заключивших трудовой договор с Банком, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса РФ для руководителя организации.

14.39. Председатель Правления избирается Общим Собранием акционеров Банка. Председатель Правления после согласования его кандидатуры в порядке, установленном Банком России, и избрания его на данную должность Общим Собранием акционеров считается избранным в состав Правления.

Совет директоров Банка вправе принять решение о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка в случае выявления существенных нарушений исполнения им своих обязанностей, установленных действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка, а также заключенным с ним договором. Одновременно с указанным решением Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка (временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Полномочия Председателя Правления считаются приостановленными до принятия решения внеочередным Общим Собранием акционеров по данному вопросу.

В случае если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка) и о проведении внеочередного Общего Собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

Все указанные в настоящем пункте решения Совета директоров Банка принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка в пределах компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

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

принятие своевременных и взвешенных решений. Члены Правления избираются Советом директоров с соблюдением требований, установленных к кандидатам законодательством Российской Федерации. Решение об избрании членов Правления принимается большинством голосов членов Совета директоров прямым голосованием по каждой кандидатуре в отдельности.

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

– если в результате решения о досрочном прекращении полномочий отдельных членов Правления количество членов Правления становится меньше пяти и Совету директоров в разумный срок не представлены кандидатуры нового (новых) члена (членов) Правления взамен выбывшего (выбывших);

– если количество членов Правления становится меньше количества, составляющего кворум, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

Исполнительные органы:

- 1) обеспечивают соблюдение и защиту прав акционеров Банка;
- 2) обеспечивают соблюдение в Банке действующего законодательства, 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;
- 4) организуют эффективное функционирование систем управления банковскими рисками, внутреннего контроля и аудита;
- 5) создают систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 6) разрабатывают план (планы) мероприятий Банка по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, предусматривающий, в частности, использование дублирующих (резервных) и восстановление нарушенных автоматизированных и других критически важных для деятельности Банка систем и (или) устройств, а также организуют проверку возможности выполнения этого плана (планов);
- 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;
- 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.

14.43. К компетенции Правления Банка относятся наиболее сложные вопросы повседневного 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 и Совета директоров Банка, и представлять его в составе материалов по указанным вопросам.

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

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

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, 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 годовой отчет Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- 2) дополнительно планирует, при необходимости, отдельные направления деятельности Банка в соответствии с планами, утвержденными Советом директоров;
- 3) в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также при принятии органами управления Банка соответствующего решения, представляет на утверждение или одобрение Совета директоров 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 одобрение таких сделок относится к компетенции Совета директоров 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 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, внутреннего контроля и аудита;
  - 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 и процедуры обеспечения 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;
  - внутренние документы, регламентирующие процедуры оперативного управления Банком;
- 11) принимает решения:
  - об одобрении совершения нестандартных сделок 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, реорганизации, 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 брэндинговых 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, 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;
    - об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

- 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, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- 2) организует выполнение решений Общего Собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 3) организует обеспечение соблюдения в Банке требований действующего законодательства, 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 кандидатуры для избрания в Правление Банка с учетом требований к его составу, установленных законодательством и настоящим Уставом, кандидатуры для назначения на должности руководителя службы внутреннего контроля, контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, согласовывает с Советом директоров кандидатуры на должности заместителей Председателя Правления Банка, а также определяет состав лиц и (или) должностей, постоянно участвующих в работе Правления 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 заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, управляющих филиалами Банка и их заместителей, главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей, 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, председательствует на заседаниях Правления Банка;
- 8) руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач;
- 9) осуществляет организацию бухгалтерского учета в Банке, в том числе утверждает необходимые для этого документы;
- 10) утверждает Правила внутреннего контроля ОАО «АИКБ «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;
- 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 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 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), в целях оперативного управления Банком наделяет работников Банка полномочиями, которые ему предоставлены в соответствии с законодательством 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 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) принимает решения по иным вопросам в соответствии с действующим законодательством.

## **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, 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. По решению Общего Собрания акционеров 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.

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, утверждаемым Общим Собранием акционеров.

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, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), 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.

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 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 (аудитора Банка). Дополнительные требования к кандидатуре аудитора Банка могут определяться внутренним документом, утверждаемым Советом директоров Банка.

15.12. Аудитор Банка утверждается Общим Собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

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

15.14. В составленных ревизионной комиссией и аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

15.15. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

## **ГЛАВА 16. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

16.1. Внутренний контроль – постоянно осуществляемая деятельность в рамках системы управления Банком, направленная на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

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, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных 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.

Внутренний контроль в Банке основывается и осуществляется на следующих принципах:

- 1) Принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Банка за ненадлежащее исполнение своих функций (в том числе контрольных) несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную), которая закрепляется в его должностной инструкции;
- 2) Принцип регламента, который заключается в том, что любая операция и сделка Банка осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Банка;
- 3) Принцип разделения критических полномочий, который предполагает распределение обязанностей, обеспечивающее исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;
- 4) Принцип информационной достаточности, который означает ограничение доступа к информации, не относящейся к выполнению конкретной функции и (или) превышающей функциональную необходимость в рамках должностных обязанностей сотрудника;
- 5) Принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления и руководящего состава Банка в эффективном функционировании системы внутреннего контроля;
- 6) Принцип соответствия, который предполагает функционирование системы внутреннего контроля, адекватной масштабам деятельности Банка, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых операций и сделок, разнообразию объектов и направлений контроля;
- 7) Принцип непрерывности, который заключается в постоянном функционировании системы внутреннего контроля и своевременном предупреждении нарушений и отклонений в деятельности Банка; информация о выявленных нарушениях или отклонениях должна быть в максимально короткие сроки представлена лицам, уполномоченным принимать по ним соответствующие решения;
- 8) Принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта, и выполнение контрольных функций каждого субъекта внутреннего контроля должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту внутреннего контроля;
- 9) Принцип приоритетности (риск-ориентированности), который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет направлениям деятельности Банка, подверженным наиболее существенным рискам; при определении необходимости применения контрольных процедур оценивается величина и вероятность реализации рисков, степень их влияния на осуществление нормальной деятельности и достижение целей Банка, после чего принимается решение о введении соответствующих контрольных процедур для удержания риска в пределах заданного уровня;
- 10) Принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;
- 11) Принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем средств их выполнения (прав и возможностей), и наоборот, не допускается наличие средств, не связанных той или иной функцией; затраты и издержки на контрольные действия не должны превышать результаты и выгоды от их выполнения;
- 12) Принцип независимости и беспристрастности, который означает, что: лица, осуществляющие контроль процессов, не должны участвовать в реализации этих процессов и (или) быть ответственными за них и не вправе участвовать в проверке деятельности, которая осуществлялась ими в проверяемом периоде, в течение года после завершения такой деятельности; контроль должен осуществляться без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и сотрудников, не участвующих в данном процессе;
- 13) Принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, при этом допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций.

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

Цели и задачи, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка устанавливаются Положением о системе внутреннего контроля ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров Банка. Дополнительная регламентация процессов внутреннего контроля и аудита определяется иными нормативными документами Совета директоров 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 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, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

- 2) Совет директоров. Порядок избрания Совета директоров Банка и осуществления им полномочий регламентируются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о Совете директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.
- 3) Президент Банка - специальное должностное лицо, назначаемое Советом директоров из числа его членов и ему подотчетное, осуществляющее свои функции на основании Положения о Президенте ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемого Советом директоров Банка.
- 4) Комитеты Совета директоров - специальные постоянно действующие органы, создаваемые Советом директоров Банка в целях содействия выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров 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 действует в соответствии с Положением о нем, утверждаемым Советом директоров Банка.
- 5) Корпоративный секретарь Банка - специальное должностное лицо, назначаемое Советом директоров и ему подотчетное, осуществляющее свои функции на основании Положения о Корпоративном секретаре ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемого Советом директоров Банка.
- 6) Аппарат Совета директоров - структурное подразделение Банка, созданное по решению Совета директоров в целях обеспечения деятельности Совета директоров и эффективного исполнения Президентом и Корпоративным секретарем своих функций, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об Аппарате Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Советом директоров Банка.

16.2.2. Исполнительные органы управления – Председатель Правления и Правление Банка, порядок избрания и функции которых регламентируются действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об исполнительных органах ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утверждаемым Общим Собранием акционеров Банка.

16.2.3. Структурные подразделения и сотрудники, создаваемые (назначаемые) и осуществляющие внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, в том числе:

- 1) Служба внутреннего контроля;
- 2) Управление комплаенс-контроля, в состав которого, в частности, включены:
  - Отдел по финансовому мониторингу;
  - Контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 3) Юридическое управление;
- 4) Служба безопасности;
- 5) Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- 6) Руководители и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 7) Специальные комитеты и комиссии (постоянные);
- 8) Специальные комиссии (временные);
- 9) Аппарат Правления;
- 10) Управление анализа рисков;
- 11) Руководители структурных подразделений;
- 12) Прочие сотрудники Банка.

16.3. На Совет директоров и исполнительные органы управления Банка в рамках системы внутреннего контроля возлагается ответственность за разработку политики Банка в области внутреннего контроля и ее реализацию, 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, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотребления и несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятию документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля со 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, учредительным и внутренним документам, и угрожающих безопасности Банка.

16.4. На Совет директоров 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 и создание адекватной и действенной системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего 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 контроля, службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное принятие мер по приведению внутреннего контроля в соответствие характеру, масштабу и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

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;
- делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за исполнением этих полномочий;
- оценка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля между структурными подразделениями и сотрудниками Банка, указанными в п. 16.2.3. настоящего Устава;
- рассмотрение материалов и результатов 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 осуществление операций и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и системы мер, направленных на их устранение.

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

1) Служба внутреннего контроля – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере деятельности Банка в соответствии внутренними документами Банка, должностными инструкциями сотрудников, планами работы службы внутреннего контроля на год, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от занимаемой должности Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже двух раз в год. Структура и численный состав службы внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Иные подразделения Банка не могут функционально подчиняться руководителю службы внутреннего контроля. Совмещение служащими службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка недопустимо.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

Внутренние документы, регламентирующие деятельность службы внутреннего контроля Банка, определяют:

- цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;
- принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям нормативных правовых актов Банка России;
- статус службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, включая обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со службой внутреннего контроля;
- подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;
- обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, а также ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования указанных органов управления Банка по вопросам, определяемым внутренними документами Банка;
- обязанность руководителя и служащих службы внутреннего контроля информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций;

- порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка.

2) Управление комплаенс-контроля – полномочия по организации эффективной системы управления Банком возникающими в его деятельности комплаенс-рисками (рисками применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности). Деятельность Управления комплаенс-контроля регламентируется Положением о данном структурном подразделении, а также должностными инструкциями сотрудников.

Отдел по финансовому мониторингу – 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 ОАО «АИКБ «Татфондбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные полномочия в соответствии с Положением об отделе, должностными инструкциями сотрудников и действующим законодательством Российской Федерации.

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 правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банка России, внутренних документов Банка, а также иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и «Инструкцией о внутреннем контроле ОАО «АИКБ «Татфондбанк» как профессионального участника рынка ценных бумаг», утверждаемой Советом директоров. Контролер Банка назначается Советом директоров и ему подотчетен. Под руководством Контролера Банка в Банке может создаваться структурное подразделение – Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг.

3) Юридическое управление – полномочия по осуществлению внутреннего контроля в сфере правового обеспечения эффективного функционирования Банка, его структурных подразделений, а также иные полномочия в соответствии с Положением о юридическом управлении, должностными инструкциями сотрудников юридического управления и действующим законодательством Российской Федерации.

4) 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.

5) 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.

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

7) Специальные комитеты и комиссии (Кредитные комитеты, Финансовый комитет, Комитет по продуктам и продажам, Комиссия по взысканию просроченной ссудной задолженности и др.), 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.

8) 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 указанными распоряжениями (приказами) Председателя Правления Банка.

9) Аппарат Правления – 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.

10) Управление анализа рисков – полномочия в сфере создания общепанковской 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.

11) 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.

12) 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:

- а) финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Банка (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);
- б) банковские продукты, операции и сделки;
- в) процедуры Банка, в том числе контрольные;
- г) органы и структурные подразделения Банка;
- д) отдельные сотрудники Банка;
- е) управленческие решения;
- ж) информационно-аналитические потоки;
- з) технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;
- и) система управления банковскими рисками;
- к) 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, ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ**

17.1. Порядок одобрения крупной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, предусмотренный главой X Федерального закона «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 отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением кворума для одобрения таких сделок Советом директоров 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 «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 по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об ее одобрении может быть вынесен на решение Общего Собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении сделки принимается Общим Собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании акционеров.

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

Для принятия Советом директоров Банка и Общим Собранием акционеров решения об одобрении крупной сделки и сделки, указанной в п. 17.1 настоящего Устава, цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «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 «Об акционерных обществах», должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров или Общим Собранием акционеров.

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 Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка, решение по данному вопросу должно приниматься Общим Собранием акционеров.

В случае если в Банке число акционеров - владельцев голосующих акций более 1000, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров 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.

17.8. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим Собранием акционеров 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 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 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.

17.10. Общее Собрание акционеров 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 должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового Общего Собрания акционеров.

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 решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется Советом директоров в соответствии с Федеральным законом «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 «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом для сделок с заинтересованностью.

## **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 или принудительно по решению суда в установленном законодательством порядке.

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

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

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

Решение Общего Собрания акционеров о ликвидации Банка незамедлительно должно быть доведено до Банка России, который вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 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:

1) публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения;

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, также о результатах их рассмотрения.

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

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

18.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения государственным 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 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 Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

19.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.