

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



*М. И. Сухов*

*декабря*

20 *14* года

## УСТАВ

### АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

### АО «АЛЬФА-БАНК»



Утверждено  
общим собранием  
протокол № 02-2014  
от «12» ноября 2014 года

город Москва

2014 год

## Глава 1. Общие положения

1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в результате преобразования Коммерческого Инновационного Банка «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество по решению участников (протокол № 11-97 от «10» октября 1997 года). В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 7-99 от 8 октября 1999 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01-2011 от 22 марта 2011 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества (Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО). Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Коммерческого Инновационного Банка «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск», Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества, включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «12» ноября 2014 года (протокол № 02-2014 от «12» ноября 2014 года) наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» АО «АЛЬФА-БАНК».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «АЛЬФА-БАНК».

1.4. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company «ALFA-BANK».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: АО «ALFA-BANK».

1.5. Место нахождения Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на русском языке и указание на место нахождения Банка, штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации, руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.9. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

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

Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Российской Федерации.

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

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 законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.13. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и настоящего Устава.

1.14. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

1.15. На основании Закона Российской Федерации «О государственной тайне» Банк обязан сохранять сведения, отнесенные к государственной тайне. В этих целях Банк имеет право создавать соответствующие службы и органы по защите государственной тайны.

При реорганизации, ликвидации Банка или прекращении работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, Банк обязан обеспечить сохранность этих сведений и их носителей.

## **Глава 2. Цели и виды деятельности Банка**

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

2.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;
- организывает и осуществляет расчеты своих клиентов, связанные с их производственной, торговой и иной деятельностью, в том числе, расчеты с нерезидентами;
- осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;
- предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
- оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности;
- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Глава 3. Права и обязанности Банка**

3.1. Банк пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе имеет право:

- а) осуществлять в своей деятельности деловые контакты с российскими и

иностранными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;

б) совершать от своего имени, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, сделки и иные операции с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;

в) приобретать имущественные и личные неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Российской Федерации и за ее пределами;

г) получать и распоряжаться различными грантами, дарами и другими безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте и в натуральной форме для развития Банка;

д) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям в порядке, предусмотренном соглашениями с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом;

е) открывать счета в рублях и иностранной валюте в российских и иностранных банках в соответствии с установленным порядком;

ж) выдавать или принимать банковские гарантии, заключать договоры поручительства, залога и иные обеспечительные сделки, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте;

з) создавать или выступать в качестве участника хозяйственных товариществ, обществ, иных коммерческих и некоммерческих юридических лиц;

и) создавать филиалы и открывать представительства, создавать дочерние организации в Российской Федерации и за ее пределами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующих иностранных государств;

к) осуществлять благотворительную деятельность;

л) требовать в установленном порядке от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность;

м) требовать в установленном порядке от заемщиков обеспечения выдаваемых кредитов залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договорами;

н) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при нарушении заемщиком обязательств по договору, а также при выявлении случаев искажения бухгалтерской отчетности или уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном порядке, Банк вправе прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество;

о) требовать проведения независимой экспертизы инвестиционных и иных проектов, которые предполагается финансировать с участием собственных и заемных средств;

п) подавать на территории Российской Федерации и за рубежом в арбитражные суды и суды общей юрисдикции в соответствии с их компетенцией и в установленном законодательством порядке заявления и иски, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, взыскании с заемщиков задолженности по кредитным договорам;

р) на основании договоров привлекать и размещать средства других банков в форме вкладов (депозитов), кредитов;

с) осуществлять расчеты через создаваемые кредитными организациями в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также осуществлять другие межбанковские операции, предусмотренные лицензией и законодательством Российской Федерации;

т) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка в пределах норматива

отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

3.2. Банк вправе заниматься любыми иными видами банковской деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации.

3.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обеспечивает охрану помещений и хранилищ, сохранность денег, ценностей и оборудования.

3.4. Банк:

- а) соблюдает законодательство Российской Федерации;
- б) обеспечивает сохранность переданных в его владение и пользование и собственных денежных средств и других ценностей;
- в) гарантирует в порядке и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, в том числе, банков-корреспондентов;
- г) осуществляет расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике;
- д) ведет и представляет в установленном порядке статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность.

#### **Глава 4. Банковские операции и другие сделки**

4.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может осуществлять банковские операции в соответствии с выданной Банком России, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и другими органами, лицензией (лицензиями), в том числе:

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

4.2. Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

4.4. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

4.6. 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 законодательством Российской Федерации, 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 законодательством Российской Федерации.

## **Глава 5. Филиалы и представительства и дочерние общества**

5.1. Банк имеет право создавать в установленном порядке на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы и открывать представительства без наделения их правами юридического лица, а также иметь дочерние банки, иные дочерние общества. Филиалы и представительства действуют на основании положений, которые утверждаются Председателем Правления Банка, а дочерние банки и иные дочерние общества - на основании своих учредительных документов, утвержденных в установленном порядке.

5.2. Руководители созданных Банком филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

5.3. Филиалы, представительства, а также дочерние банки и иные дочерние общества Банка за пределами Российской Федерации создаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и страны их места нахождения, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией в установленном порядке.

5.4. Филиалы имеют отдельные балансы, которые входят в баланс Банка.

Имущество представительств учитывается на балансе Банка.

5.5. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

5.6. Сведения о филиалах и представительствах указываются в настоящем Уставе.

## **Глава 6. Место нахождения филиалов и представительств Банка**

6.1. Место нахождения филиалов Банка:

6.1.1. Филиал «Екатеринбургский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Максима Горького, д. 17.

6.1.2. Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 603024, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Советский район, ул. Белинского, д. 61.

6.1.3. Филиал «Новосибирский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 630004, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Ленина д. 52.

6.1.4. Филиал «Ростовский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 344002, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Темерницкая, дом №93.

6.1.5. Филиал «Санкт-Петербургский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Фушштатская улица, д. 40, лит. А.

6.1.6. Филиал «Ставропольский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 355003, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, дом 299.

6.1.7. Филиал «Хабаровский» АО «АЛЬФА-БАНК» - 680000, Российская Федерация, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, дом 36.

6.2. Место нахождения представительств Банка:

6.2.1. Представительство АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» в Республике Беларусь - Республика Беларусь, г. Минск, ул. Бобруйская, д.6.

## **Глава 7. Уставный капитал**

7.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 59 587 623 000 (Пятьдесят девять миллиардов пятьсот восемьдесят семь миллионов шестьсот двадцать три тысячи) рублей, и разделен на 59 587 623 (Пятьдесят девять миллионов пятьсот восемьдесят семь тысяч шестьсот двадцать три) обыкновенных именных акции, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

7.2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

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

7.4. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

7.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

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

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

7.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций такой категории (типа), способ их размещения, цена 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, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения. Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

7.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

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

7.10. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

7.12. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров Банка.

7.13. Банк обязан в течение трех рабочих дней после принятия решения об уменьшении своего уставного капитала сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в



течение года с момента их приобретения;

- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

7.14. 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) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.15. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

## **Глава 8. Акции Банка**

8.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

8.2. Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 59 587 623 (Пятьдесят девять миллионов пятьсот восемьдесят семь тысяч шестьсот двадцать три) штуки.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

8.3. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 142 373 327 (Сто сорок два миллиона триста семьдесят три тысячи триста двадцать семь) штук.

8.4. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях Банка, принимается Общим собранием акционеров Банка.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

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

## **Глава 9. Права и обязанности акционеров**

9.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве - вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

9.2. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

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.

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

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

#### 9.3. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;
- выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка;
- своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;
- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- уведомлять Банк об изменении своего адреса;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

### Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

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

10.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев,

предусмотренных настоящим Уставом. В решении о выпуске облигаций оговариваются порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Решение о выпуске облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

При принятии решения о размещении облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, правила, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

10.4. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Условия конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливаются решением о размещении таких ценных бумаг.

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

## **Глава 11. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.**

### **Отчуждение акций акционерами Банка**

11.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

11.2. Оплата акций Банка может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также другим имуществом с учетом установленных Банком России правил.

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

11.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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.

Цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

11.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки, а также путем конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции. Способ размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, определяется Общим собранием акционеров.

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

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

Банк не вправе принимать решение о размещении дополнительных акций тех категорий (типов), которые не определены в настоящем Уставе для объявленных акций.

11.6. Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг устанавливается решением о выпуске.

11.7. Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

11.8. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

11.9. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги.

11.10. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Цена размещения эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения таких ценных бумаг может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

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

11.11. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг, конвертируемых в акции.

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

11.13. При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

11.14. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в

голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, решение которого является основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

11.15. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров Банка.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

11.16. Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

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.

11.17. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других



акционеров и Банка.

11.18. Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Глава 12. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров**

12.1. Держателем реестра акционеров Банка (далее – реестродержатель) является регистратор.

12.2. Реестродержатель обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

12.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр.

12.5. 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 не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров Банка.

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

## **Глава 13. Распределение прибыли Банка**

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

13.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Общим собранием акционеров может быть принято решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года. Дивиденды выплачиваются деньгами или по решению Общего собрания акционеров деньгами и (или) иным имуществом.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств 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 Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты величина собственных средств Банка меньше суммы его уставного капитала, 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.

Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

13.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим пунктом Устава. Резервный фонд 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.

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

13.9. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности



исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

## **Глава 14. Кредитные ресурсы Банка**

14.1. 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 и иных иммобилизованных средств);
- 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 привлеченных средств.

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

## **Глава 15. Обеспечение интересов клиентов**

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

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

15.3. 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.

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

15.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

15.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному

страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

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

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия предоставляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Документы, сведения и информация иным лицам предоставляются Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.7. Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны соблюдать коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и утверждается Председателем Правления Банка.

15.8. 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 в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Банка.

## **Глава 16. Учет и отчетность Банка**

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

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

16.2. Банк предоставляет соответствующим органам государственной власти информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

16.3. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

16.5. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат публикации в печати.

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

16.7. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В установленном порядке документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем.

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

## **Глава 17. Органы управления Банка**

17.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

17.2. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка, который является органом управления Банка, действующим в период между Общими собраниями акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

## **Глава 18. Общее собрание акционеров Банка**

18.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением об Общем собрании акционеров.

18.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 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 членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 20) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

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

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка,

Ревизионной комиссии Банка, утверждению аудиторской организации Банка, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, 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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

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

18.5. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, 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 сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка и отчет об итогах голосования.

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

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- по факсу;
- письмом, направляемым с курьером;
- заказным письмом;
- вручено под роспись,
- размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.alfabank.ru>.

18.7. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе

обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

18.8. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

18.9. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6), 14) - 19) пункта 18.2. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 17), 20) пункта 18.2. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

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

18.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Устава, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным. Суд вправе с учетом всех обстоятельств дела оставить в силе обжалуемое решение, если голосование данного акционера не могло повлиять на результаты голосования, допущенные нарушения не являются существенными и решение не повлекло причинения убытков данному акционеру.

18.12. Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров Банка или лицо, осуществляющее его функции, либо иное лицо, избираемое на данном Общем собрании акционеров Председателем данного собрания. На каждом собрании присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на Общем собрании



акционеров, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров на русском языке.

## **Глава 19. Совет директоров Банка**

19.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка.

19.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

6) 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»;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение итогов выпуска акций;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров и Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

15) одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;

17) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;

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

19) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «18» пункта 18.2. Устава);

20) установление ограничений по сумме договоров для оформления доверенностей работникам Банка в зависимости от их статуса и должности;

21) образование комитетов Совета директоров и утверждение положений о них, избрание и прекращение полномочий председателя и членов комитетов Совета директоров;

22) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

23) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;

24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

25) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

26) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

27) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

30) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления



компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

19.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

19.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

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

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, Совет директоров (а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», другие органы или лица) включает в повестку дня Общего собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же Общим собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не могут одновременно занимать должность Председателя Совета директоров Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена Совета директоров Банка вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров Банка со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

19.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их

числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. По решению Совета директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров может быть избран Первый заместитель Председателя Совета директоров, а также заместители Председателя Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров, Первого заместителя и заместителей Председателя Совета директоров.

Председатель Совета директоров осуществляет руководство деятельностью Совета директоров, организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о Совете директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет Первый заместитель Председателя Совета директоров, а в случае его отсутствия – один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

19.6. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

19.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров 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.

19.8. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании или в заочном голосовании, если необходимость большего количества голосов для принятия соответствующих решений не предусмотрена законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом, при равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, одобрение которой отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров, 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 Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается всеми членами Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

Решение Совета директоров Банка может быть принято путем заочного голосования. Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Совета директоров Банка (лицо, осуществляющее его функции).

19.9. На заседании Совета директоров ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол.

Протокол заседания Совета директоров составляется лицом, уполномоченным Председателем Совета директоров, не позднее 3 дней со дня проведения заседания.

Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров), который несет ответственность за правильность составления протокола.

19.10. Члены Совета директоров должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Совета директоров, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в совершении Банком сделок.

## **Глава 20. Правление Банка и Председатель Правления Банка**

20.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Положением о Правлении.

20.2. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на 2 (два) года. По решению Совета директоров Банка может быть избран Первый заместитель Председателя Правления, а также заместители Председателя Правления. Совет директоров также решает вопрос о досрочном прекращении полномочий как Правления в целом, так и Председателя Правления, его заместителей, отдельных членов Правления.

20.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) определение кадровой политики Банка;
- 4) руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 6) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 8) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- 9) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 10) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 11) определение политики управления банковскими рисками и максимизации доходности;

12) утверждение Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;

13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;

14) принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;

15) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;

16) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

17) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности - о списании на расходы, нерезальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности;

18) принятие решения о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нерезальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.);

19) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

20) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;

21) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций,

- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля,

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка,

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка.

22) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также

при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

23) утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

24) утверждение списка потенциальных контрагентов Банка в России, СНГ и странах Балтии;

25) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

20.4. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины всех членов Правления. Заседания Правления проводятся не реже одного раза в неделю. Решения Правления принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления бюллетеней/опросных листов по электронной почте, факсом, письмом, направляемым с курьером, вручения под роспись, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Каждый член Правления имеет один голос. Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении Банка.

20.5. Председатель Правления избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. Срок полномочий Председателя Правления составляет 2 (два) года. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз.

20.6. Председатель Правления:

1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;  
2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;  
3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;

5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений;

9) утверждает положения о филиалах, представительствах, кредитно-кассовых, операционных, дополнительных офисах, структурных подразделениях Банка, а также порядок утверждения должностных инструкций работников Банка;

10) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;

11) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

12) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе об открытии операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, изменении положений, указанных в подпункте «9» настоящего пункта, изменении реквизитов и режиме работы обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, а также на основании решения Совета директоров Банка издает приказы и распоряжения об открытии филиалов и представительств;

13) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;

14) распределяет обязанности между своими заместителями;

15) выдает от имени Банка доверенности;

16) утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок;

17) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

18) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с ней.

20.7. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет Первый заместитель Председателя Правления Банка, заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, выдает от имени Банка доверенности.

20.8. Права и обязанности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров.

На Председателя Правления, его заместителей и членов Правления Банка в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

## **Глава 21. Обязанности и ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка**

21.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну Банка в соответствии с его внутренними документами.

21.2. Члены Совета директоров Банка, 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 ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их



виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI<sup>1</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах».

21.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 21.2 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

21.4. Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

## **Глава 22. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

22.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год.

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

22.3. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

22.4. 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.

22.5. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

22.6. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также в любое 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.

22.7. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

22.8. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, Совету директоров, а также Председателю Правления Банка для принятия мер.

22.9. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление надзора и контроля законодательством

Российской Федерации.

22.10. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

22.11. В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, определяемые законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

22.12. Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

в) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

г) 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 осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

22.13. В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия;
- коллегиальные органы, созданные в соответствии с решениями Совета директоров Банка и Правления Банка;
- руководители (их заместители) функциональных блоков, образованных в организационной структуре Банка в соответствии с решениями Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка (далее – менеджмент Банка);
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководители (их заместители) функциональных блоков, образованных в организационной структуре филиалов Банка в соответствии с решением Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- руководители (их заместители) операционных и кредитно-кассовых офисов Банка;



- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Службу внутреннего контроля – структурные подразделения Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и требованиями главы 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- структурное подразделение, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

22.14. В целях содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы Службы внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители, не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита, его заместители и сотрудники Службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

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

22.15. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение

- уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
  - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
  - информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
  - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
  - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
  - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
  - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
  - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
  - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Планы деятельности Службы внутреннего контроля и отчёты об их исполнении утверждаются Советом директоров Банка.

22.16. Структура службы внутреннего контроля определяется Советом директоров Банка. Штат службы внутреннего контроля определяется Правлением Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок, и должен быть достаточными для эффективного достижения целей и задач внутреннего контроля.

22.17. Руководитель Службы внутреннего контроля соответствующий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

22.18. Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

22.19. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

22.20. Руководитель Службы управления рисками соответствующий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

## **23. Трудовые отношения в Банке**

23.1. Трудовые отношения в Банке регулируются законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративной этики Банка, Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями работников Банка, утверждаемыми Председателем Правления Банка, иными внутренними нормативными документами Банка, а также трудовыми договорами.

Права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками осуществляет Председатель Правления, который своим приказом вправе делегировать осуществление указанных прав и обязанностей Первому заместителю Председателя Правления, заместителям Председателя Правления, директору по персоналу, заместителям директора по персоналу, руководителям подразделений Дирекции по управлению человеческим капиталом, осуществляющим оформление приема и увольнения работников, в том числе начальнику Управления кадрового учета и трудовых отношений, начальнику отдела кадрового администрирования Управления кадрового учета и трудовых отношений, а также руководителям региональных подразделений Банка.

23.2. Банк в соответствии с настоящим Уставом, а также законодательством Российской Федерации определяет свою структуру, штатную численность, размер и порядок оплаты труда работников Банка, условия их работы, включая продолжительность рабочей недели, продолжительность отпуска и другие вопросы.

23.3. Работники Банка при приеме на работу по требованию уполномоченных должностных лиц Банка обязаны принять на себя обязательство о неразглашении коммерческой тайны Банка.

## **24. Реорганизация и ликвидация Банка**

24.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

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

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации, Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

24.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

24.4. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с

указанием сроков хранения указанных документов.

24.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

## **25. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав**

25.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров (Советом директоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом), регистрируются в установленном порядке.

25.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления



А.Б. Соколов

Всего прошито и пронумеровано  
37 (тридцать семь) листов

Председатель Правления  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«АЛЬФА-БАНК»



Андрей Борисович Соколов  
12.11.201