ПРИЛОЖЕНИЕ 2

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

_____/_____/

«___» _____ 2025 г.

УСТАВ
Банка ВТБ
(публичное акционерное общество)

Банк ВТБ (ПАО)

Утверждено:
Общим собранием акционеров
Протокол № ___ от ____ 2025 года

Санкт-Петербург,
2025 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк ВТБ (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан с наименованием Банк внешней торговли РСФСР (Внешторгбанк РСФСР) в соответствии с решением учредительного собрания акционеров от 16 октября 1990 года (Протокол № 1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 июля 1993 года (Протокол № 6) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ) (Акционерное общество закрытого типа).

Решением годового Общего собрания акционеров от 30 апреля 1996 года (Протокол № 10) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Банк внешней торговли (Закрытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование изменено на Внешторгбанк.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 16 мая 1997 года (Протокол № 12) изменен тип акционерного общества, и фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Банк внешней торговли (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17 мая 2002 года (Протокол № 22) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ОАО Внешторгбанк.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 19 октября 2006 года (Протокол № 33) наименования Банка изменены на Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и ОАО Банк ВТБ.

На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 04 июня 2010 года (Протокол № 39 от 09 июня 2010 года), а также решения единственного акционера Открытого акционерного общества «Банк ВТБ Северо-Запад» от 22 декабря 2010 года № 13 Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Банк ВТБ Северо-Запад».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Открытого акционерного общества «Банк ВТБ Северо-Запад» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 июня 2015 года (Протокол № 45) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и Банк ВТБ (ПАО).

На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 14 марта 2016 года (Протокол № 46 от 15 марта 2016 года), а также решения единственного акционера Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) от 08 февраля 2016 года № 03 Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «БС Банк (Банк Специальный)».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Акционерного общества «БС Банк (Банк Специальный)» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 9 ноября 2017 года (Протокол № 51 от 10 ноября 2017 года), а также решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) от 3 ноября 2017 года (Протокол № 02/17 от 7 ноября 2017 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 16 октября 2024 года (Протокол № 63 от 16 октября 2024 года) Банк реорганизован в форме выделения из него общества.

На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 15 апреля 2025 года (Протокол № 64 от 16 апреля 2025 года), решения единственного акционера РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) № 02/2025 от 15 апреля 2025 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

1.2. Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке – Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке – VTB Bank (Public Joint-Stock Company).

Банк имеет сокращенное фирменное наименование на русском языке – Банк ВТБ (ПАО) и сокращенное фирменное наименование на английском языке – VTB Bank (PJSC).

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

Адрес Банка: Российская Федерация, 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.

Место нахождения Президента – Председателя Правления Банка: Российская Федерация, 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.

1.4. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства индивидуализации.

1.5. Банк является коммерческой организацией. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией 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 законами, иными правовыми актами

Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации) и настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Банк, такие лица в случае недостаточности имущества Банка несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

1.8. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено федеральными законами. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.9. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление.

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

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

1.11. Банк может иметь дочерние общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

В случае приобретения более 20 процентов голосующих акций иного хозяйственного общества, расположенного на территории Российской Федерации, Банк обязан незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом Банком России и федеральным антимонопольным органом.

1.12. Банк действует без ограничения срока деятельности.

1.13. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, связанных с осуществлением собственной деятельности.

1.14. Защита государственной тайны является видом основной деятельности Банка в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне». Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, в пределах своей компетенции и в соответствии с

возложенными на него задачами. Банк также в пределах своей компетенции организует и проводит мероприятия в области мобилизационной подготовки и гражданской обороны.

Ответственность за организацию защиты сведений, составляющих государственную тайну, в Банке возлагается на Президента – Председателя Правления Банка.

1.15. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка и его акционерами.

II. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

2.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах» и других федеральных законов.

2.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных Правлением Банка.

Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Руководители филиалов и руководители представительств назначаются Президентом – Председателем Правления Банка и действуют на основании доверенности, выданной Банком.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

2.3. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

2.4. При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса, местонахождения (адреса) филиала Банка, уведомление кредиторов Банка, обслуживающихся в филиале, включая иностранных кредиторов, осуществляется следующими способами:

- путем размещения сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.vtb.ru;
- путем размещения сообщения в местах, доступных для кредиторов в помещениях филиала Банка и всех его внутренних структурных подразделениях.

III. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

3.2.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3.2.2. размещение указанных в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3.2.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3.2.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3.2.5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3.2.6. куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

3.2.7. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

3.2.8. размещение указанных в подпункте 3.2.7 пункта 3.2 настоящего Устава привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

3.2.9. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

3.2.10. осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

3.2.11. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3. Банк, помимо перечисленных в пункте 3.2 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

3.3.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

3.3.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3.3.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

3.3.4. осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятными монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.3.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3.3.6. лизинговые операции;

3.3.7. оказание консультационных и информационных услуг;

3.3.8. выдачу банковских гарантий.

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

3.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, на продажу товара, реализуемого Банком в случае возврата должнику денежных средств, уплаченных им третьему лицу за приобретение товара, в случае, предусмотренном частью 2.10 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов, а также на куплю-продажу нумизматических наборов монет и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемых Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, указанных в подпункте 3.3.4 пункта 3.3 настоящего Устава.

Банку запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

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

3.6. Банк не вправе осуществлять привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты).

3.7. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

IV. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 789 925 164 901,90 (семьсот восемьдесят девять миллиардов девятьсот двадцать пять миллионов сто шестьдесят четыре тысячи девятьсот одна целая девяносто сотых) рублей и разделен на:

- 5 369 933 893,038 (пять миллиардов триста шестьдесят девять миллионов девятьсот тридцать три тысячи восемьсот девяносто три целых тридцать восемь тысячных) обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая;
- 21 403 797 025 000 (двадцать один триллион четыреста три миллиарда семьсот девяносто семь миллионов двадцать пять тысяч) привилегированных акций первого типа номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая;
- 3 073 905 000 000 (три триллиона семьдесят три миллиарда девятьсот пять миллионов) привилегированных акций второго типа номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая.

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

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

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

4.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка принимается Общим собранием акционеров.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) 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.

4.7. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения Банком части акций. 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.

Акции, приобретенные Банком на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

V. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Все акции Банка являются бездокументарными.

Банк вправе размещать обыкновенные акции, привилегированные акции первого типа и привилегированные акции второго типа. Размер дивиденда по привилегированным акциям первого типа и привилегированным акциям второго типа может определяться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Конвертация обыкновенных, привилегированных акций первого типа и привилегированных акций второго типа в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 50 (пятьдесят) рублей.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции Банка первого типа – 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции Банка второго типа – 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля.

5.3. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 5 369 933 893,038 (пять миллиардов триста шестьдесят девять миллионов девятьсот тридцать три тысячи восемьсот девяносто три целых тридцать восемь тысячных) штук.

Общее количество размещенных привилегированных акций первого типа – 21 403 797 025 000 (двадцать один триллион четыреста три миллиарда семьсот девяносто семь миллионов двадцать пять тысяч) штук.

Общее количество размещенных привилегированных акций второго типа – 3 073 905 000 000 (три триллиона семьдесят три миллиарда девятьсот пять миллионов) штук.

5.4. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 222 174 374,4296 (десять миллиардов двести двадцать два миллиона сто семьдесят четыре тысячи триста семьдесят четыре целых четыре тысячи двести девяносто шесть десятитысячных) штук номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка.

5.5. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.6. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.7. Банк может размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

5.8. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

VI. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные 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;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры – владельцы привилегированных акций первого типа и привилегированных акций второго типа не имеют права голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций первого типа и привилегированных акций второго типа имеют право:

- получать дивиденды в размере, который может определяться по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка;
- голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Банка в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные 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;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

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

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.2. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

6.3. Акционеры Банка, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:

- дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);
- вновь размещаемых дополнительных акций Банка новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при

решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг;

- дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг.

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).

6.4. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии указанного решения Общим собранием акционеров, а если указанное решение принимается Наблюдательным советом Банка, – лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Наблюдательным советом Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

6.5. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

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 Наблюдательным советом 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).

6.6. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

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.

6.7. 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. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. 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.

6.8. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не участвовали 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 настоящий Устав) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в голосовании;

- принятия Общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не участвовали в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право голоса при принятии Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

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

Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о наличии такого права, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

6.10. Требование о выкупе акций акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, или отзыв такого требования предъявляются регистратору путем направления по почте либо вручения под роспись документа в письменной форме, подписанного акционером, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми регистратор Банка осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами может быть предусмотрена возможность подписания указанного электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

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

Акционер, не зарегистрированный в реестре акционеров Банка, осуществляет право требовать выкупа Банком принадлежащих ему акций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Банка. В этом случае такое указание (инструкция) дается в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать сведения о количестве акций каждой категории (типа), выкупа которых требует акционер.

6.11. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

6.12. По истечении срока, указанного в пункте 6.11 настоящего Устава, Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, или в течение пяти рабочих дней направить регистратору Банка уведомление о том, что выкуп Банком акций не осуществляется по основанию, предусмотренному пунктом 8 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в

пункте 6.11 настоящего Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

6.13. Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров по вопросам, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) 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.

6.14. Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров в разумный срок должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

VII. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

7.1. Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Размещение акций Банка посредством конвертации осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

7.2. Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена правовыми актами Российской Федерации.

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

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, которое принимается единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка (при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка).

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

акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не установлено федеральными законами.

7.4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

7.5. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

7.6. Оплата акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, а также имуществом в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Банка, а также виды иностранной валюты, которыми могут быть оплачены акции Банка, определяются Банком России.

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.

Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.13 настоящего Устава, 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 Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным советом Банка в соответствии с пунктом 7.13 настоящего Устава.

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

7.7. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы Банком по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного

года с даты их приобретения Банком, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.8. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении размещенных акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений.

7.9. Оплата акций при их приобретении Банком осуществляется деньгами. Срок, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже Банку принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, не может быть менее чем 30 дней, а срок оплаты Банком приобретаемых им акций не может быть более чем 15 дней с даты истечения срока, предусмотренного для поступления или отзыва указанных заявлений. Цена приобретения Банком акций определяется в соответствии с пунктом 7.13 настоящего Устава.

Каждый акционер – владелец акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их. В случае, если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком с учетом ограничений, установленных пунктом 7.8 настоящего Устава, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Не позднее чем за 20 дней до начала срока, в течение которого должны поступить заявления акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений, Банк обязан уведомить акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать сведения, указанные в абзаце втором пункта 7.8 настоящего Устава. Уведомление доводится до сведения акционеров – владельцев акций определенных категорий (типов), решение о приобретении которых принято, в порядке, установленном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

7.10. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им привилегированных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;

- если на момент их приобретения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

7.11. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением зачета денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

7.12. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

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

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

7.13. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Наблюдательного совета Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

Цена (денежная оценка) имущества или услуг в сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, определяется большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении сделки и соответствующих требованиям, установленным пунктом 3 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7.14. Приобретение лицом более 30 процентов общего количества акций Банка, предоставляющих право голоса в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его

аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

VIII. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА

8.1. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

8.2. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

IX. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

9.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль (прибыль после налогообложения) Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты и 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 Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

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

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.3. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

X. ФОНДЫ БАНКА

10.1. В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами, установленными Банком России.

10.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере 5 процентов от величины уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного абзацем первым настоящего пункта. Размер ежегодных отчислений должен составлять 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения резервным фондом размера, установленного абзацем первым настоящего пункта.

Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

XI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

11.1. 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 мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами деятельности кредитных организаций.

11.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

11.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом законодательства Российской Федерации Правлением Банка. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Правлением Банка.

11.5. Банк организовывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка (включая структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль, ответственного сотрудника и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию

рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов).

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

11.6. Для осуществления внутреннего аудита создается самостоятельное структурное подразделение Банка, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о нем, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка.

Руководитель и работники структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Руководитель указанного структурного подразделения Банка подотчетен Наблюдательному совету Банка. Решения об утверждении, а также об освобождении от должности руководителя указанного структурного подразделения Банка принимаются Наблюдательным советом Банка.

Структура и штатная численность структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, утверждается Президентом – Председателем Правления Банка.

Данное подразделение Банка подотчетно в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода – информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Проверка его деятельности осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Структурному подразделению Банка, осуществляющему внутренний аудит, предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

11.7. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения

оружия массового уничтожения является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Президента – Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения имеет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

В Банке создается также структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которое осуществляет нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка в данной области, оперативный контроль соблюдения подразделениями Банка документов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Цели, задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и

финансированию распространения оружия массового уничтожения определяются внутренними нормативными актами Банка.

11.8. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о нем, и других внутренних документов Банка.

Указанному структурному подразделению Банка предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о нем и другими внутренними документами Банка.

Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, назначается и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка.

11.9. Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, назначается и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка.

11.10. Лицо при назначении на должность руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, и руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний контроль, и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Лицо при назначении на должность ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию оружия распространения массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

XII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА

12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая публикуемую отчетность, на основе международных стандартов финансовой отчетности.

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

12.2. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы несут в соответствии с законодательством Российской Федерации Президент – Председатель Правления и главный бухгалтер Банка.

12.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка. Банк обязан привлечь для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

12.4. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров.

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

12.6. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

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

12.8. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления и Президента – Председателя Правления, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.10. Банк обязан обеспечить акционерам по их требованию доступ к документам Банка в порядке и в объеме, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

12.11. Банк обязан обеспечивать сохранность архивных документов, в том числе документов по личному составу, в течение сроков их хранения, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также перечнями документов, утвержденными в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк при наличии у него соответствующих архивных документов обязан бесплатно предоставлять по запросам государственных органов, органов местного самоуправления либо юридических или физических лиц оформленные в установленном порядке архивные справки или копии архивных документов, связанные с социальной защитой граждан, предусматривающей их пенсионное обеспечение, а также получение льгот и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

XIII. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

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, за исключением случаев, когда это отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка;

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, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;

9) назначение аудиторской организации Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

11) утверждение годового отчета;

12) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

13) определение порядка ведения заседания Общего собрания акционеров Банка;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления и Ревизионной комиссии Банка;

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

21) решение иных вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы для решения единоличному исполнительному органу Банка.

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

13.3. Решения Общего собрания акционеров Банка могут приниматься на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

Банк обязан ежегодно проводить годовое заседание Общего собрания акционеров, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом заседании Общего собрания акционеров должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, о назначении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные подпунктами 11 и 12 пункта 13.2 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Заседания Общего собрания акционеров, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

13.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом не предусмотрено иное.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 6 – 7, 14 – 20 пункта 13.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1 – 3, 5, 7 (в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций), 16, 17 и 20 пункта 13.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 20 пункта 13.2 настоящего Устава, которое влечет за собой делистинг всех акций Банка и всех эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, принимается в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 7.2 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе принимать решение по вопросу, не включенному в повестку дня.

13.5. Участие в заседании Общего собрания акционеров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание Общего собрания акционеров с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения, а также без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.

При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается Банком всем лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится посредством направления бюллетеней для голосования, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, а также по вопросу, предусмотренному подпунктом 11 пункта 13.2 настоящего Устава, могут приниматься только на заседании Общего собрания акционеров, в том числе на заседании Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

При проведении заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, могут реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания акционеров. Лица, проголосовавшие заочно, вправе участвовать в заседании Общего собрания акционеров без возможности голосования на нем.

13.6. Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении заседания или заочного голосования и более чем за 25 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного

голосования, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», – более чем за 55 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, раскрывается Банком не менее чем за 7 дней до такой даты.

Список лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов по любому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

13.7. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров (далее – сообщение о проведении заседания или заочного голосования) должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

В указанные сроки сообщение о проведении заседания или заочного голосования доводится до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.vtb.ru.

Дополнительно сообщение о проведении заседания или заочного голосования может быть доведено до сведения лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, одним из следующих способов:

1) направлено в виде электронного сообщения о проведении заседания или заочного голосования по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров Банка;

2) направлено в виде текстового сообщения о проведении заседания или заочного голосования, содержащего порядок ознакомления с таким сообщением, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка.

13.8. В сообщении о проведении заседания или заочного голосования должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;

- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование), а если проводится заседание с дистанционным участием, также сведения о порядке доступа к дистанционному участию в заседании, в том

числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании;

- дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводится без определения места его проведения, либо в случае заочного голосования - дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования;

- время начала регистрации лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров;

- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;

- повестка дня;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, способы подписания бюллетеней для голосования в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также сведения о возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня;

- сведения о необходимости предоставления акционерами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, информации об изменении своих данных, в том числе адресных данных, данных о банковских реквизитах, регистратору Банка;

- в случае если повестка дня включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно содержать сведения, указанные в пункте 1 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе предложить (внести) вопросы в повестку дня годового заседания Общего собрания акционеров и предложить (выдвинуть) кандидатов в Наблюдательный совет Банка, а также в Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не ранее 1 июля отчетного года и не позднее 1 марта года, следующего за отчетным.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в

реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем первым настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем первым настоящего пункта;

- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацем первым настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами вторым и третьим настоящего пункта;

- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Наблюдательного совета Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня, и формулировки решений по таким вопросам.

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет Банка вправе включать в

повестку дня вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Наблюдательным советом Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа Банка.

13.10. При подготовке к проведению заседания или заочного голосования Наблюдательный совет Банка определяет:

- способ принятия решений Общим собранием акционеров (заседание или заочное голосование);
- возможность дистанционного участия в заседании, порядок доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании, возможность присутствия в месте проведения заседания или проведение заседания без определения места его проведения;
- дату и время проведения заседания, дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании, место проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием, которое проводится без определения места его проведения) либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии со статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств;
- время начала регистрации лиц, участвующих в заседании Общего собрания акционеров;
- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров;
- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, если повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка;
- повестку дня;
- порядок сообщения акционерам о проведении заседания или заочного голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования, а также формулировки решений по вопросам повестки дня, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;
- тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня.

Заседание Общего собрания акционеров Банка должно проводиться в одном из следующих городов: Санкт-Петербурге, Москве, Екатеринбурге, Ставрополе, Краснодаре, Калининграде, Нижнем Новгороде, Казани, Воронеже, Новосибирске,

Красноярске, Хабаровске, Владивостоке либо без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте акционеров Банка.

Перечень информации (материалов), подлежащий предоставлению лицам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, при подготовке к проведению заседания или заочного голосования установлен пунктом 6 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России и Положением об Общем собрании акционеров Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров.

13.11. Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование для принятия решений Общим собранием акционеров проводится по решению Наблюдательного совета 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.

Внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование, требование о проведении которых поступило от Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с даты поступления в Банк данного требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного заседания Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое заседание должно быть проведено в течение 75 дней с даты поступления в Банк требования о его проведении. В этом случае Наблюдательный совет Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка.

В требовании о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из предложенных вопросов и предложение о способе принятия решений Общим собранием акционеров. В случае, если это требование содержит предложение о выдвижении кандидатов, на данное предложение распространяется действие соответствующих положений пункта 13.9 настоящего Устава.

Наблюдательный совет Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по вопросам повестки дня и изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием акционеров, если внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование проводится по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступает от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих проведения такого заседания или такого заочного голосования, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Данное требование подписывается лицами (лицом), требующими проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

В течение пяти дней с даты поступления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования Наблюдательным советом Банка должно быть принято решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования;

- акционеры (акционер), требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, не являются владельцами предусмотренного абзацем первым настоящего пункта количества голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не отнесен к компетенции Общего собрания акционеров, и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;

- предложенный способ принятия Общим собранием акционеров решений по вопросам, предложенным для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение Наблюдательного совета Банка о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо мотивированное решение об отказе в проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования направляется лицам, требующим их проведения, не позднее трех дней со дня принятия такого решения. Если требование о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования поступило в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Наблюдательного совета Банка направляется этим лицам не позднее трех дней со дня его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Наблюдательным советом Банка не принято решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования либо принято решение об отказе в их проведении, орган Банка или лица, требующие проведения внеочередного заседания Общего собрания акционеров или заочного голосования, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное заседание Общего собрания акционеров или заочное голосование.

13.12. На Общем собрании акционеров функции счетной комиссии выполняет регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

13.13. Право участвовать в заседании Общего собрания акционеров или заочном голосовании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя или лично принять участие в заседании или заочном голосовании.

Представитель акционера действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

В случае передачи акций после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или направления бюллетеня для голосования при проведении заочного голосования лицо, имеющее право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность или голосовать при принятии решений Общим собранием акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

13.14. Общее собрание акционеров правомочно принимать решения (кворум заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров имеется), если в заседании или заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения заседания Общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка, приняли участие в заседании и заочном голосовании.

Принявшими участие в заседании Общего собрания акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются акционеры, заполненные бюллетени для голосования которых получены Банком не позднее даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Принявшими участие в заочном голосовании считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не

позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Если повестка дня включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решений по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решений по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решений по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которых кворум имеется.

При отсутствии кворума на годовом заседании Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное заседание с той же повесткой дня. При отсутствии кворума на внеочередном заседании Общего собрания акционеров или для принятия решений заочным голосованием может быть проведено повторное внеочередное заседание или повторное заочное голосование с той же повесткой дня.

При проведении повторного заседания или повторного заочного голосования Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если в повторном заседании или повторном заочном голосовании приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Общее собрание акционеров правомочно принимать решения, если акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций общества, приняли участие в таком заседании и таком заочном голосовании.

Сообщение о проведении повторного заседания или повторного заочного голосования должно быть сделано в соответствии с требованиями, установленными пунктами 13.7-13.8 настоящего Устава. Если повторное заседание или повторное заочное голосование проводится менее чем через 40 дней после несостоявшегося заседания или после даты окончания приема бюллетеней для голосования при несостоявшемся заочном голосовании, лица, имеющие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на повторном заседании или при проведении повторного заочного голосования, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров на заседании или при проведении заочного голосования, которые признаны несостоявшимися.

13.15. На заседаниях Общего собрания акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

13.16. Голосование при принятии решений Общим собранием акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосование на заседании или заочном голосовании Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием

акционеров, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

Бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется простым письмом.

При заполнении и направлении бюллетеней для голосования в электронной форме, электронная форма бюллетеней для голосования должна быть доступна для заполнения и направления с использованием электронных либо иных технических средств в течение срока, который начинается не позднее чем за 20 дней и заканчивается за два дня до даты проведения заседания Общего собрания акционеров, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течение не менее 20 дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Во время проведения заседания Общего собрания акционеров лица, участвующие в заседании, могут заполнять и направлять бюллетени для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При проведении заседания Общего собрания акционеров с дистанционным участием во время его проведения предоставляется возможность заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

При проведении заочного голосования направление заполненных бюллетеней для голосования осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования. При проведении заочного голосования заполнение и направление бюллетеней для голосования также возможно в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств.

Способы заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо иных технических средств определяются Наблюдательным советом Банка при подготовке к проведению заседания или заочного голосования.

13.17. Проведение заседания Общего собрания акционеров и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия заседания Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

Протокол Общего собрания акционеров может быть составлен на бумажном носителе или с помощью электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания акционеров на бумажном носителе составляется в двух экземплярах.

Протокол Общего собрания акционеров подписывается лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров, в котором указываются результаты заочного голосования, подписывается председателем Наблюдательного совета Банка, и секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров, составленный с помощью электронных либо иных технических средств, подписывается усиленными квалифицированными электронными подписями соответствующих лиц.

Выписки из протокола Общего собрания акционеров Банка подписываются секретарем Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.vtb.ru.

13.18. Заседания Общего собрания акционеров или заочные голосования проводятся в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка.

XIV. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

14.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

14.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе в области устойчивого развития, социальной и экологической ответственности;

2) проведение годового и внеочередного заседаний Общего собрания акционеров либо заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

6) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения (за исключением цены размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка) или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) образование Правления Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также назначение и досрочное прекращение полномочий Президента – Председателя Правления Банка, одобрение существенных условий договоров, заключаемых с Президентом – Председателем Правления Банка и членами Правления Банка;

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

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

12) использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

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

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их закрытие, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала);

15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

16) предварительное утверждение годового отчета Банка;

17) утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

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

19) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

20) формирование комитетов Наблюдательного совета, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

21) избрание, а также принятие решения об освобождении от должности корпоративного секретаря Банка, утверждение положения о корпоративном

секретаре Банка, оценка работы корпоративного секретаря и утверждение отчетов о его работе;

22) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

23) утверждение положения о системе управления рисками и капиталом, стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками;

24) утверждение ключевых параметров количественных показателей риск-аппетита Банка и банковской группы, а также одобрение мер по устранению нарушений контрольных значений показателей риск-аппетита Банка и банковской группы и необходимости реализации соответствующих корректирующих мероприятий;

25) рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности системы управления рисками и капиталом (включая отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и соответствующие выводы по ключевым факторам риска);

26) 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 план последовательного перехода на расчет величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (включая план корректирующих мероприятий);

27) утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска и целевых показателей операционной надежности;

28) рассмотрение отчета по управлению операционным риском за год;

29) утверждение положения об организации внутреннего контроля в Банке;

30) утверждение положения о структурном подразделении Банка, осуществляющем внутренний аудит;

31) утверждение планов работы и рассмотрение отчетов о деятельности структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит;

32) утверждение положения о дивидендной политике;

33) проведение оценки системы корпоративного управления Банка;

34) утверждение кодекса корпоративного управления Банка;

35) утверждение этического кодекса Банка;

36) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка, в том числе изменении доли участия Банка, в дочерних обществах, в случаях, если балансовая стоимость активов дочернего общества, определенная по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, превышает 5 процентов стоимости активов Банка, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на последнюю отчетную дату;

37) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

38) проведение оценки на основе отчетов структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит, соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

39) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

40) утверждение кадровой политики Банка;

41) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

42) утверждение положения о закупках Банком товаров, работ, услуг;

43) определение позиции Банка в отношении совершения, изменения и досрочного прекращения дочерним обществом Банка, на которое приходится не менее 5 процентов стоимости активов Банка или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) с имуществом, стоимость которого составляет более 25 процентов балансовой стоимости активов дочернего общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

44) утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета) Банка;

45) рассмотрение отчетов о системе управления качеством продуктов (услуг) Банка;

46) утверждение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) Банка, не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации;

47) определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами;

48) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

49) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

50) приостановление выплаты дивидендов в случаях, предусмотренных в статье 43.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

51) приостановление направления акционерам, которые имеют право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров и зарегистрированы в реестре акционеров Банка, сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования по почтовым адресам, указанным в реестре акционеров Банка, в соответствии со статьей 52.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

52) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Президента – Председателя Правления Банка.

14.3. Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

14.4. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные в соответствии с пунктом 13.3 настоящего Устава, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению годового заседания Общего собрания акционеров.

Лицо, осуществляющее функции члена Наблюдательного совета Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

14.5. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета может не быть акционером Банка.

Лицо, осуществляющее полномочия Президента – Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Наблюдательного совета Банка и не могут занимать должность Председателя Наблюдательного совета Банка.

14.6. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом Банка, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом Банка (далее – протокол Наблюдательного совета Банка), председательствует на заседаниях Общего собрания акционеров Банка.

В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета Банка по решению Наблюдательного совета Банка.

14.7. Решения Наблюдательного совета Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

При принятии решений Наблюдательным советом Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Наблюдательного совета Банка с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если более ранняя дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Участие в заседании Наблюдательного совета Банка может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Заседание Наблюдательного совета Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

Решение о проведении заседания или заочного голосования принимается Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, Правления, Президента – Председателя Правления Банка, а также руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего внутренний аудит.

Порядок подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Наблюдательным советом определяется Положением о Наблюдательном совете, утверждаемым Общим собранием акционеров.

14.8. Кворум для принятия решений Наблюдательным советом Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. Если количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров.

14.9. Решения Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, участвующих в заседании или заочном голосовании членов Наблюдательного совета, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» или настоящим Уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 7, 11, 19, 32, 43 пункта 14.2 настоящего Устава, по вопросу принятия рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения, а также по вопросам, связанным с вынесением на Общее собрание акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 1, 2, 3, 6, 7, 20 пункта 13.2 настоящего Устава, принимаются большинством голосов всех избранных членов Наблюдательного совета Банка, не считая выбывших членов Наблюдательного совета.

При принятии решений Наблюдательным советом каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается. При равенстве голосов членов Наблюдательного совета голос Председателя Наблюдательного совета Банка является решающим.

При принятии решений на заседании и при проведении заочного голосования члены Наблюдательного совета Банка могут использовать специальное программное обеспечение для электронного голосования.

14.10. Проведение заседания Наблюдательного совета Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Наблюдательного совета Банка. Протокол Наблюдательного совета Банка составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Наблюдательного совета Банка, при проведении заочного голосования и подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия членом Наблюдательного совета Банка, осуществляющим функции Председателя Наблюдательного совета Банка, который несет ответственность за правильность составления протокола Наблюдательного совета Банка, и секретарем Наблюдательного совета Банка.

Выписки из протокола Наблюдательного совета Банка подписываются секретарем Наблюдательного совета.

14.11. К числу наиболее важных вопросов, которые решаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- проведение годового заседания Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его проведения;
- избрание и переизбрание Председателя Наблюдательного совета;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка, о принятии решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- утверждение положения о структурном подразделении Банка, осуществляющем внутренний аудит;
- утверждение положения о дивидендной политике;
- рекомендации в отношении полученного обязательного или добровольного предложения о приобретении более 30 процентов акций Банка.

14.12. Члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

14.13. Наблюдательный совет Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Наблюдательном совете, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Для реализации своих функций Наблюдательный совет Банка вправе создавать комитеты Наблюдательного совета Банка по различным направлениям деятельности. Комитеты Наблюдательного совета Банка формируются по решению Наблюдательного совета Банка из членов Наблюдательного совета Банка и действуют на основании положений, утверждаемых Наблюдательным советом Банка.

XV. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Решением Наблюдательного совета Банка определяется количественный и персональный состав Правления. Срок полномочий Президента – Председателя Правления и иных членов Правления также определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет.

Заместители Президента – Председателя Правления являются членами Правления по должности.

15.2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

15.3. Права и обязанности Президента – Председателя Правления, а также членов Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка. Договоры с Президентом – Председателем Правления и членами Правления заключаются на срок, который не может превышать срок действия их полномочий, установленный соответствующим решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка.

На отношения между Банком и Президентом – Председателем Правления Банка и (или) членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления,

заключивших трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

Лицо, осуществляющее функции Президента – Председателя Правления, его заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если Банк и кредитная организация (Банк и иностранный банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Указанные ограничения не распространяются на участие Президента – Председателя Правления и членов Правления в советах директоров (наблюдательных советах) иных юридических лиц.

Участие лица, осуществляющего функции Президента – Председателя Правления, и членов Правления Банка в составе органов управления иных юридических лиц допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

15.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента – Председателя Правления, членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании новых исполнительных органов Банка.

15.5. Президент – Председатель Правления:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиала), за исключением дополнительных офисов Банка;
- утверждает штаты;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает внутренние документы и нормативные акты Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка);
- выдает доверенности, устанавливает порядок подписания договоров и соглашений, порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

- осуществляет функции работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, применяет дисциплинарные взыскания;

- утверждает кандидатуры для назначения на должности заместителей руководителей филиалов, а также заместителей главных бухгалтеров филиалов;

- определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, или устанавливает порядок ее определения;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне;

- утверждает отчеты эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка;

- утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка, уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;

- принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде в сумме менее ста миллионов рублей (или ее эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением решений о списании безнадежной задолженности по ссудам граждан, признанных несостоятельными (банкротами) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», решения о списании которых принимаются в соответствии с правилами, утвержденными Правлением Банка;

- решает иные вопросы текущей деятельности.

Президент – Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, членам Правления Банка, руководителям филиалов и представительств Банка и иным лицам.

Президент – Председатель Правления вправе выносить материалы на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Полномочия Президента – Председателя Правления на время его отсутствия могут быть переданы Президентом – Председателем Правления одному из членов Правления.

15.6. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и возглавляется Президентом – Председателем Правления. Правление действует на основании Федерального закона «Об акционерных обществах», настоящего Устава, а также на основании Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

- создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;

- рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

- принятие решений о публикации финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов бухгалтерского учета;

- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка, в том числе об изменении доли участия Банка, в других организациях, за исключением организаций, принятие решения об участии и о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

- принятие решений о приобретении Банком статуса основного общества в отношении действующей или учреждаемой организации-нерезидента в случаях, когда для приобретения статуса основного общества в отношении такой организации Банку требуется разрешение в соответствии с нормативными актами Банка России;

- принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов Банка;

- определение размера платы, за которую возобновляется утерянная облигация Банка на предъявителя;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;

- утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, а также о самостоятельных структурных подразделениях Банка;

- создание рабочих коллегиальных органов Банка и утверждение положений о них, содержащих определение их функций, в том числе по утверждению внутренних документов и нормативных актов Банка;

- вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка;

- утверждение кандидатур для назначения на должности руководителей филиалов и главных бухгалтеров филиалов;

- утверждение типовой организационной структуры филиала и системы оплаты труда работников филиалов;

- утверждение итогов деятельности Банка за отчетный период и принятие решений о премировании работников Банка;

- рассмотрение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

- утверждение сметы расходов Банка на очередной отчетный год;

- списание безнадежной задолженности по ссуде в сумме не менее ста миллионов рублей (или ее эквивалента в иностранной валюте) на одного заемщика за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- утверждение правил, определяющих условия и порядок списания безнадежных задолженностей по ссудам граждан, признанных несостоятельными (банкротами) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления по решению Президента – Председателя Правления.

15.7. Кворум для принятия решений Правлением составляет не менее половины от числа избранных (назначенных) членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение об образовании Правления.

15.8. Решения Правления могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. Голосование на заседании Правления может совмещаться с заочным голосованием.

Президент – Председатель Правления организует проведение заседаний (заочных голосований) Правления, которые проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседание (заочное голосование) Правления может быть созвано по требованию Наблюдательного совета Банка.

Решения на заседании (заочном голосовании) Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Президента – Председателя Правления является решающим.

Участие в заседании Правления может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании Правления, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Заседание Правления с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

15.9. Проведение заседания Правления и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением.

XVI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

16.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

16.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления и члены Правления несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Наблюдательном совете Банка и Правлении не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не участвовавшие в голосовании.

16.3. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления и (или)

членов Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

16.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Устава, перед акционерами является солидарной.

16.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Президенту – Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 16.2 настоящего Устава.

Банк или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета Банка, Президенту – Председателю Правления и (или) члену Правления о возмещении причиненных Банку убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Устава.

16.6. Лица, к которым предъявляются требования к деловой репутации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», которым стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии их деловой репутации, обязаны не позднее двух рабочих дней письменно сообщить Банку о таком факте.

XVII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

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

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

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

Наблюдательный совет Банка утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться, в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при

подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров Банка решения по вопросу о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.

17.2. На совершение крупной сделки должно быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

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

В случае, если единогласие Наблюдательного совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием акционеров.

17.4. В решении о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) такой сделки, выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет крупной сделки и иные ее существенные условия или порядок их определения.

Решение о согласии на совершение крупной сделки может также содержать указание на минимальные и максимальные параметры условий такой сделки (верхний предел стоимости покупки имущества или нижний предел стоимости продажи имущества) или порядок их определения, согласие на совершение ряда аналогичных сделок, альтернативные варианты условий такой сделки, требующей согласия на ее совершение, согласие на совершение крупной сделки при условии совершения нескольких сделок одновременно.

17.5. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета Банка, Президента – Председателя Правления, члена Правления или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются Банком в соответствии с положениями настоящего Устава.

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

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

- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

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

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, – акционеров Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров.

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

17.6. Лица, указанные в пункте 17.5 настоящего Устава, в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, обязаны уведомить Банк:

- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Уведомления могут быть направлены в Банк почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении, через курьерскую службу, а также электросвязью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой.

Банк доводит информацию, содержащуюся в полученных им уведомлениях, до сведения Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, а также аудиторской организации Банка по ее требованию.

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

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров Банка по требованию Президента – Председателя Правления Банка, члена Правления, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка решения по вопросу о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, направляется и рассматривается в порядке, предусмотренном в пункте 13.11 настоящего Устава. Наблюдательный совет Банка вправе отказать в удовлетворении указанного требования по основаниям, предусмотренным в пункте 13.11 настоящего Устава, а также в случае, если на момент рассмотрения указанного требования уже имеется решение о согласии или об отказе в согласии на совершение соответствующей сделки. Повторное заявление вышеуказанных требований возможно не ранее чем через три месяца.

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

- Президентом – Председателем Правления Банка, членом Правления Банка,

- лицом, контролирующим Банк, или имеющим право давать Банку обязательные указания.

В случае, если количество членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в совершении сделки и отвечающих требованиям, установленным настоящим пунктом Устава, становится менее двух директоров, такая сделка требует согласия Общего собрания акционеров на ее совершение.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в ее совершении, в следующих случаях:

- если сумма сделки или нескольких взаимосвязанных сделок либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связаны такие сделки, составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных следующими абзацами настоящего пункта;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией обыкновенных акций, составляющих более двух процентов обыкновенных акций, ранее размещенных Банком, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;

- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются реализацией привилегированных акций, составляющих более двух процентов акций, ранее размещенных Банком, и акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на ее совершение в соответствии с настоящим пунктом Устава, все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в

соответствии с пунктом 17.5 настоящего Устава, согласие на совершение такой сделки дается большинством голосов всех акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

Общее собрание акционеров при принятии решения, предусмотренного настоящим пунктом Устава, считается правомочным независимо от числа не заинтересованных в совершении соответствующей сделки акционеров – владельцев голосующих акций Банка, участвующих в заседании или заочном голосовании.

17.8. Помимо условий, предусмотренных в пункте 4 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», в решении о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

XVIII. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

18.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием акционеров в количестве 5 (пяти) человек. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

18.2. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.4. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, при выявлении злоупотреблений

должностных лиц, а также в иных необходимых случаях Ревизионная комиссия вправе потребовать проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Банка.

18.5. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Наблюдательному совету Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

18.6. Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом Банка.

XIX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном законодательством. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

В случае реорганизации Банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. При этом правопреемником либо органами, уполномоченными на то учредительным документом, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов Банка.

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

В случае реорганизации и ликвидации Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну и их носителей в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации «О государственной тайне».

19.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.4. Ликвидационная комиссия:

- опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Банка и о порядке и сроке предъявления требований его кредиторами;
- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

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

Выплаты денежных сумм кредиторам Банка производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

19.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

XX. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

20.1 Внесение изменений в настоящий Устав или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 20.2 – 20.3 настоящего Устава.

20.2. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций или иного решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций Банка, принятого Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, если последнему принадлежит право его принятия, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию такого отчета, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. Внесение в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с увеличением (уменьшением) номинальной стоимости акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением (уменьшением) уставного капитала Банка, консолидацией или дроблением акций Банка, осуществляется на основании решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала Банка путем увеличения (уменьшения) номинальной стоимости его акций, решения о консолидации или дроблении акций Банка, принятого Общим собранием акционеров, и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций Банка. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал Банка увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций Банка, а количество объявленных акций определенных категорий (типов) уменьшается на число размещенных дополнительных акций Банка этих категорий (типов).

20.3. Внесение изменений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах приобретения акций. Внесение в настоящий Устав изменений, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Наблюдательным советом Банка отчета об итогах погашения акций. В этих случаях уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

20.4. Все изменения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

20.5. Уведомление кредиторов Банка, в том числе иностранных кредиторов, в случаях государственной регистрации изменений, вносимых в настоящий Устав, связанных с изменением наименования, местонахождения или адреса Банка, осуществляется следующими способами:

- путем размещения сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.vtb.ru;
- путем опубликования сообщения в журнале «Вестник государственной регистрации».

20.6 В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Президент – Председатель
Правления Банка ВТБ (ПАО) А.Л. Костин