

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1022300001811 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 31.01.2020 за  
ГРН 2202300115246



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 67A16E00DBAA579A4A658169124DF85F  
Владелец: Назаренко Максим Геннальевич  
Межрайонная ИФНС России №16 по Краснодарскому краю  
Действителен: с 03.10.2019 по 03.10.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя

Центрального банка  
Российской Федерации

Подпись

“ 23 ”

М.П.



## УСТАВ

Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»  
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Утверждено  
Внеочередным Общим собранием акционеров  
Протокол № 42 от 12 декабря 2019 года.

город Краснодар  
2019 год

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
Статья 1. Основные положения .....	4
Статья 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка .....	5
Статья 3. Ответственность Банка .....	5
Статья 4. Филиалы и представительства Банка .....	5
Статья 5. Устав Банка .....	5
Статья 6. Реорганизация и ликвидация Банка .....	6
Глава II. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ .....	7
Статья 7. Банковские операции .....	7
Статья 8. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг .....	8
Статья 9. Обеспечение интересов клиентов .....	8
Глава III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА .....	9
Статья 10. Уставный капитал и акции Банка .....	9
Статья 11. Размещенные и объявленные акции Банка .....	9
Статья 12. Права и обязанности акционеров .....	10
Статья 13. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка .....	12
Статья 14. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении .....	13
Статья 15. Фонды и собственные средства (капитал) Банка .....	13
Глава IV. ДИВИДЕНДЫ БАНКА .....	13
Статья 16. Порядок выплаты дивидендов .....	13
Статья 17. Ограничения на выплату дивидендов .....	14
Глава V. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА .....	15
Статья 18. Реестр акционеров Банка .....	15
Глава VI. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ .....	15
Статья 19. Общее собрание акционеров .....	15
Статья 20. Компетенция общего собрания акционеров .....	16
Статья 21. Решение общего собрания акционеров .....	17
Статья 22. Информация о проведении общего собрания акционеров .....	17
Статья 23. Годовое общее собрание акционеров .....	18
Статья 24. Внеочередное общее собрание акционеров .....	19
Статья 25. Счетная комиссия .....	20
Статья 26. Порядок участия в общем собрании акционеров .....	21
Статья 27. Кворум общего собрания акционеров .....	21
Глава VII. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА .....	22
Статья 28. Совет директоров Банка .....	22
Статья 29. Избрание Совета директоров Банка .....	24
Статья 30. Председатель Совета директоров Банка .....	24
Статья 31. Заседание Совета директоров Банка .....	25
Статья 32. Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка .....	25
Статья 33. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) .....	26
Статья 34. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления .....	27
Глава VIII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ .....	28
Статья 35. Крупная сделка .....	28
Статья 36. Заинтересованность в совершении Банком сделки .....	28

Глава IX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	28
Статья 37. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА.....	28
Статья 38. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА .....	29
Статья 39. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ. ....	30
Статья 40. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ БАНКА .....	31
Статья 41. АУДИТОР БАНКА .....	32
Статья 42. ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА И АУДИТОРА БАНКА .....	32
Глава X. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	32
Статья 43. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	32
Статья 44. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ БАНКА .....	32
Статья 45. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ.....	33

## ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Основные положения

1. Банк создан по решению общего собрания участников от 9 июля 1998 года (Протокол № 27) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО «ЮГ-Инвестбанк» путем реорганизации в форме преобразования Межрегионального коммерческого банка «Юг-Инвестбанк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) МКБ «Юг-Инвестбанк» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.  
В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 июля 2001 года (Протокол № 7) изменено написание полного фирменного наименования банка на Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).  
В соответствии с решением общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (Протокол № 9) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «ЮГ-Инвестбанк».
2. В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 12 декабря 2019 года (Протокол № 42) полное и сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк» ЮГ-Инвестбанк (ПАО).
3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
4. Банк является юридическим лицом, обладает обособленным имуществом, самостоятельным балансом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и третейском суде, совершать в установленном порядке в Российской Федерации и за ее пределами сделки, соответствующие целям его деятельности.
5. Банк действует на коммерческой основе, на принципах самофинансирования и самоуправления.
6. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в Банке не запрещено законодательством Российской Федерации.
7. Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.
8. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
9. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
10. Банк вправе быть участником (учредителем) коммерческих и некоммерческих организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными соглашениями Российской Федерации.
11. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
12. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

12. В случаях, предусмотренных пунктами 9.14, 11.13 и 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Банк осуществляет уведомление кредиторов в следующем порядке – путем размещения соответствующего уведомления на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.invb.ru/>

## **Статья 2. Фирменное наименование и место нахождения Банка**

1. Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк». Сокращенное фирменное наименование Банка: ЮГ-Инвестбанк (ПАО). Полное фирменное наименование Банка на английском языке: «Yug-Investbank» (Public Joint-Stock Company). Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Yug-Investbank.
2. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
3. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Краснодар. Адрес Банка - 350000, Россия, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

## **Статья 3. Ответственность Банка**

1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
3. Если банкротство Банка наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, такие лица в случае недостаточности имущества кредитной организации несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке и с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, равно как и Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

## **Статья 4. Филиалы и представительства Банка.**

1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства. Банк открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком положения. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

## **Статья 5. Устав Банка**

1. Устав Банка является учредительным документом Банка.
2. Требования устава Банка обязательны для исполнения всеми органами Банка и его акционерами.
3. Внесение изменений и дополнений в устав или утверждение устава в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 - 6 настоящей статьи.

4. Внесение в устав Банка изменений и дополнений, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется по результатам размещения акций Банка на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка или решения Совета директоров Банка, если в соответствии с уставом Банка последнему принадлежит право принятия такого решения, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.
5. Внесение изменений и дополнений в устав Банка, 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 Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.
6. Внесение в устав Банка изменений и дополнений в части указания размера его уставного капитала, включая количество размещенных акций, осуществляется по результатам размещения акций на момент создания общества путем реорганизации в форме слияния на основании договора о слиянии и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций, размещаемых при создании этого общества.
7. Изменения и дополнения в устав Банка или устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

#### **Статья 6. Реорганизация и ликвидация Банка**

1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.  
Если после принятия решения общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.
3. Общее собрание акционеров Банка, принимающее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
4. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации в соответствии с перечнем, который утверждается

уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

5. Ликвидация считается завершенной, а Банка – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц

## **ГЛАВА II. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

### **Статья 7. Банковские операции**

1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

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

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

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

Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдачу банковских гарантий.

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

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев определенных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

#### **Статья 8. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг**

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

#### **Статья 9. Обеспечение интересов клиентов**

1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.
2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных средств в обязательные резервы, а также формирует резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.
4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

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



Порядок работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## ГЛАВА III. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА

### Статья 10. Уставный капитал и акции Банка.

1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 100 010 000 рублей и разделен на 100 010 000 (Сто миллионов десять тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка одинакова. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
2. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:
  - Привлеченные денежные средства;
  - Нематериальные активы;
  - Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.
3. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:
  - 1) увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка;
  - 2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
  - 3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;
  - 4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.
4. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:
  - 1) уменьшения номинальной стоимости акций;
  - 2) приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
  - 3) путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

### Статья 11. Размещенные и объявленные акции Банка

1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.
2. Все акции Банка являются именованными. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Банк вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки. Способ размещения акций определяется в решении органа управления о выпуске ценных бумаг.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров за исключением случаев кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Привилегированные акции Банка с неопределенным размером дивиденда не дают права голоса на общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев предусмотренных статьей 12 Устава.

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.

3. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
4. Количество размещенных обыкновенных именных акций - 100 010 000 (Сто миллионов десять тысяч) штук.
5. Банк вправе дополнительно размещать 265 000 000 (Двести шестьдесят пять миллионов) штук акций (объявленные акции), из них: 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) штук - обыкновенных акций и 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук - привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.
6. Номинальная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда - 1 (Один) рубль. Ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется расчетным путем исходя из соотношения двух процентов собственных средств (капитала) к сумме размещенных акций умноженному на соотношение общего количества размещенных акций к количеству размещенных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.
7. Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных Банком России ограничений. Рыночная стоимость имущества, вносимого в оплату акций, определяется Советом директоров
8. Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске.
9. Банк размещает по решению уполномоченного органа Банка дополнительно обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в уставе их количества. В противном случае в устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.
10. Срок, цена и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.
11. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
12. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

## Статья 12. Права и обязанности акционеров

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.
3. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.
4. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5. Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренных 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.
6. Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им настоящим уставом и действующим законодательством правами.
7. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, за исключением случаев установленных действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также при решении вопроса о внесении в устав Банка изменений, исключая указание на то, что он является публичным акционерным обществом, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами общества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций, либо внесения положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются, если для принятия такого решения уставом общества не установлено большее число голосов акционеров

8. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.
9. Каждый акционер Банка имеет право требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.
10. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.
11. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, предусмотренных федеральным законом.
12. 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 этой категории (типа).

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

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

13. Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном федеральными законами.  
Предоставление документов акционерам в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» производится на условиях предварительной оплаты расходов на изготовление и (или) пересылку копий документов банка.
14. Акционеры Банка обязаны не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.
15. Акционеры Банка обязаны не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.
16. Акционеры и (или) их представители обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну, в том числе в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка.
17. Приобретение более 30 процентов акций Банка осуществляется в соответствии с федеральным законом.
18. Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать правила предоставления информации в реестр акционеров.
19. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

### **Статья 13. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.
2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.
3. Размещение Банком посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принимаемому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.
4. Размещение Банком по открытой подписке конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принимаемому большинством в три четверти голосов

акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

5. Размещение Банком по открытой подписке конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка.
6. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.
7. Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом Банка.

#### **Статья 14. Оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка при их размещении**

1. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
2. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.
3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством.

#### **Статья 15. Фонды и собственные средства (капитал) Банка**

1. В Банке создается резервный фонд в размере двадцати пяти (25) процентов от размера уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом Банка. Размер ежегодных отчислений из прибыли в резервный фонд составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

2. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за счет собственных средств, ресурсов заинтересованных акционеров и клиентов банка. Цели, размер, порядок создания и использования этих фондов определяются действующим законодательством или соглашениями между заинтересованными сторонами и Банком.
3. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, устанавливаемом Банком России.

### **ГЛАВА IV. ДИВИДЕНДЫ БАНКА**

#### **Статья 16. Порядок выплаты дивидендов**

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, если иное не установлено федеральным законом. 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.

2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.
3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров.
4. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
5. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

#### Статья 17. Ограничения на выплату дивидендов

1. 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, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
2. 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, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций 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.

## **ГЛАВА V. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

### **Статья 18. Реестр акционеров Банка**

1. Сведения об акционерах и номинальных держателях акций указываются в реестре акционеров Банка. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством.
2. Держателем реестра акционеров Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра акционеров именных ценных бумаг (регистратор).
3. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.
4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
5. Внесение в реестр записей о переходе прав собственности на акции осуществляется в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации.
6. Держатель Реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра, которая не является ценной бумагой.

## **ГЛАВА VI. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **Статья 19. Общее собрание акционеров**

1. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.
2. Общее собрание акционеров может быть проведено в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или в форме заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждения аудитора Банка, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банка, а также распределения прибыли (в том числе выплату (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года, не может проводиться в форме заочного голосования.
3. Годовое общее собрание акционеров проводится в следующие сроки - не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.
4. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.
5. Решение вопроса о проведении общего собрания акционеров, утверждение повестки дня, а также принятие решений по иным вопросам, связанным с подготовкой к проведению общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров Банка.
6. Председательствует на общих собраниях акционеров Председатель Совета директоров Банка. В случае его отсутствия на общем собрании акционеров председательствует Председатель Правления Банка.

7. Порядок ведения общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

## Статья 20. Компетенция общего собрания акционеров

1. К компетенции общего собрания акционеров относятся:
- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
  - 2) реорганизация Банка;
  - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
  - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (в случаях предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом);
  - 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
  - 8) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
  - 9) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 10) утверждение аудитора Банка;
  - 10.1.) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
  - 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
  - 11.1) распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
  - 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
  - 13) дробление и консолидация акций;
  - 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных федеральным законом;
  - 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
  - 19) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
  - 20) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и федеральным законом.



2. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка.
3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

#### **Статья 21. Решение общего собрания акционеров**

1. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают: акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка; акционеры - владельцы привилегированных акций Банка в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством.

Голосующей акцией Банка является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру - ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

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

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном настоящим Уставом.

2. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Уставом не установлено иное.

Подсчет голосов на общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством.

3. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 (в части уменьшения номинальной стоимости акций) и 13 - 18 пункта 1 статьи 20 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.
4. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 7 (в части уменьшения номинальной стоимости акций), 15, 16 и 19 пункта 1 статьи 20 настоящего Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по вопросу, указанному в подпункте 19 пункта 1 статьи 20 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 ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

#### **Статья 22. Информация о проведении общего собрания акционеров**

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем, за 30 дней до даты его проведения. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка, вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создава-

емого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, то сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

2. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

3. При проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

### Статья 23. Годовое общее собрание акционеров

1. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, в повестку дня которого в обязательном порядке включаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, утверждения аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.
2. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, выдвинуть кандидатов в члены Правления и на должность Председателя Правления, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме. Предложения направляются в Банк заказным письмом или передаются в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции. Дата внесения предложения определяется по дате его поступления в Банк.

Предложение должно содержать:

- наименование (для юридических лиц) или фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера) вносящих предложение;
- сведения о количестве акций, принадлежащих акционерам (акционеру), вносящим предложение;

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о включении вопросов в повестку дня должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать - 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, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением об общем собрании акционеров.

3. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, определенного пунктом 2 настоящей статьи.  
Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, 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 пунктом 2 настоящей статьи;
  - акционеры (акционер) не являются владельцами, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи количества голосующих акций Банка;
  - предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 2 настоящей статьи;
  - вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и/или не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
4. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.
5. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.
6. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включить в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов по своему усмотрению.

#### **Статья 24. Внеочередное общее собрание акционеров**

1. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
2. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.
3. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня общего собрания акционеров. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложения о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое пред-

ложение распространяются соответствующие положения пункта 2 статьи 23 настоящего Устава.

4. Письменное требование акционеров (акционера), указанных в пункте 1 настоящей статьи, направляется в Совет директоров заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.  
Требование акционеров (акционера) должно содержать:
  - вопросы, подлежащие внесению в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров;
  - наименование (для юридических лиц), фамилию, имя, отчество (для физических лиц) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания;
  - указание количества принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.
5. Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.
6. Дата предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров определяется по дате его поступления в Банк.
7. Внеочередного общего собрания акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое общее собрание должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.
8. В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.
9. Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть принято в следующих случаях:
  - не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;
  - акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
  - ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции;
  - ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.
10. Решение Совета директоров о созыве внеочередного собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

#### Статья 25. Счетная комиссия

1. Функции счетной комиссии Банка исполняет регистратор.

Счетная комиссия проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

#### **Статья 26. Порядок участия в общем собрании акционеров**

1. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.
2. Право на участие в общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров или лично принять участие в общем собрании акционеров.

Представитель акционера на общем собрании акционеров 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 на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица – имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица – наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

3. В случае передачи акции после установленной даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания акционеров лицо, имеющее право на участие в общем собрании акционеров, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций. Указанное правило применяется также к каждому последующему случаю передачи акции.
4. В случае, если акция Банка находится в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены.

#### **Статья 27. Кворум общего собрания акционеров**

1. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
2. Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не

препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

3. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

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

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного общего собрания акционеров повторное общее собрание акционеров не проводится.

4. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.

## ГЛАВА VII. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

### Статья 28. Совет директоров Банка

1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.
2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:
  - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
  - 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
  - 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
  - 6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
  - 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 16.1) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 17) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 18) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 19) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 20) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 21) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 22) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций,

- угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).
- 23) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - 24) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля;
  - 25) рассмотрение документов по организации внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) внутренний аудит;
  - 26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита;
  - 27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
  - 28) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
  - 29) иные вопросы, предусмотренные федеральным законом и уставом Банка.
3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

#### **Статья 29. Избрание Совета директоров Банка**

1. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законом и настоящим уставом, на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим уставом, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления Банка не могут быть одновременно председателем Совета директоров Банка.
2. Совет директоров Банка состоит из семи человек.
3. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

#### **Статья 30. Председатель Совета директоров Банка**

1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
2. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.
3. В случае отсутствия председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.



### Статья 31. Заседание Совета директоров Банка

1. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора Банка, исполнительного органа, руководителя службы внутреннего аудита. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемом общим собранием акционеров.
2. Заседание Совета директоров правомочно при условии присутствия не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.
3. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законом, Уставом или внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров не предусмотрено иное.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, о размещении облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

4. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

### Статья 32. Исполнительные органы Банка. Единоличный исполнительный орган Банка

1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.
2. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.
3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, избирается общим собранием акционеров на неопределенный срок. К компетенции Председателя Правления относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе:
  - 1) представительство интересов Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами, на территории Российской Федерации и за рубежом;
  - 2) совершение сделок от имени Банка;
  - 3) распоряжение в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;
  - 4) назначение и освобождение от должности заместителей Председателя Правления;
  - 5) осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством, в том числе назначение и освобождение от должности главного бухгалтера (его заместителей), руководителей структурных подразделений (по согласованию с Правлением Банка), их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определение объема их полномочий;
  - 6) представление кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, руководителей

- филиалами, главных бухгалтеров филиалов, в Банк России с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;
- 7) утверждение штатного расписания, применение к работникам мер поощрения и дисциплинарного взыскания;
  - 8) организует работу Правления Банка;
  - 9) распределяет обязанности между членами Правления Банка;
  - 10) принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
  - 11) организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
  - 12) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.
  - 13) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

### **Статья 33. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка)**

1. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения). Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) избирается общим собранием акционеров в составе четырех человек (в том числе возглавляющего Правление банка единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов Правления). Члены Правления избираются на срок два года.
2. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее 3/4 членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления голос Председателя Правления является решающим. На заседании Правления Банка ведется протокол.
3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
  - 1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
  - 2) утверждение Положений структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
  - 3) утверждение порядка подписания и оформления банковской корреспонденции, документации и внутренних инструкций;
  - 4) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, не подлежащей продаже, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка;
  - 5) утверждение порядка работы Банка с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и определение ответственности за нарушение порядка;
  - 6) принятие решений по организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
  - 7) принятие решений по кадровым вопросам (согласование приема и увольнения заместителей Председателя Правления, руководителей структурных подразделений Банка);
  - 8) определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;

- 9) общее руководство деятельностью филиалов и представительств Банка;
- 10) организация проведения общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров, подготовка соответствующих материалов и решений, организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 11) определение принципов кредитной и ресурсной политики Банка, в т.ч. депозитной и политики ликвидности;
- 12) принятие решений о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам нереальной для взыскания (безнадежной) ссуды и приравненной к ней задолженности, а также установление порядка ее списания;
- 13) принятие решений о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нереальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, в том числе связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению государственной пошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.);
- 14) принятие решений о совершении банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами;
- 15) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, утверждение внутренних инструкций;
- 16) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 17) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- 18) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;
- 19) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 20) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 21) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Система передачи и обмена информацией включает в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 22) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

**Статья 34. Ответственность членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления.**

1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, 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.
2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка, Правлении Банка не несут ответственности члены, голосо-

вавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участие в голосовании.

## ГЛАВА VIII. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛКИ

### Статья 35. Крупная сделка.

1. Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.
2. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
3. 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, принимающих участие в общем собрании акционеров

### Статья 36. Заинтересованность в совершении Банком сделки

1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с федеральным законом.
2. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

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

## ГЛАВА IX. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

### Статья 37. Система внутреннего контроля Банка

1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:
  - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
  - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
  - осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.
2. Внутренний контроль в Банке, в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:
  - Органы управления Банка (общее собрание акционеров Банка, Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Директора (их заместители) филиалов, главные бухгалтера (их заместители) филиалов;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - службу внутреннего аудита;
  - службу внутреннего контроля;
  - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с положениями пункта 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, и финансированию терроризма»;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника осуществляющего контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
  - контролер, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

### Статья 38. Служба внутреннего аудита Банка

1. Служба внутреннего аудита осуществляет функции (полномочия) проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности, применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банк, экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, процессов и процедур внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка, и иные функции (полномочия), определяемые внутренними документами Банка.
2. Служба внутреннего аудита банка является самостоятельным структурным подразделением Банка. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, положения о службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и нормативных актов Банка России.
3. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка. Сотрудники службы внутреннего аудита имеют высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций и обладают необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Руководитель (его заместитель) службы внутреннего аудита не вправе иметь в функциональном подчинении иные подразделения Банка, на него не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита, а также не допускается совмещение сотрудниками службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

4. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

5. Полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность службы внутреннего аудита.

**Статья 39. Служба внутреннего контроля, внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, служба управления рисками.**

1. Служба внутреннего контроля осуществляет функции (полномочия) контроля и управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск); учета событий, связанных с регуляторным риском, определением вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий; анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов; анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг); и иные функции, в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции (полномочия), связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности и обладает полномочиями и правами на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

2. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.
3. Полномочия, права и обязанности службы внутреннего контроля, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля.
4. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности от других должностных лиц Банка.

В Банке создается также структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое осуществляет нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма.

Права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также цели, задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними документами Банка, регулирующими деятельность структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Служба управления рисками, руководитель службы управления рисками действуют на основании Устава банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Советом директоров Банка.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

#### Статья 40. Ревизионная комиссия Банка

1. Для осуществления контроля за финансово — хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров в соответствии с уставом Банка избирается ревизионная комиссия 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. Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.
2. 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, Совета директоров и по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности Банка.
4. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».
5. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

#### **Статья 41. Аудитор Банка**

1. Аудитор Банка, являющийся аудиторской организацией, осуществляет проверку финансово - хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.
2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

#### **Статья 42. Заключение ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка**

1. По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться:
  - подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных финансовых документов Банка;
  - информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности.
2. По результатам аудиторской проверки деятельности Банка проводимой аудиторской организацией составляется заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и Уставом Банка.

### **ГЛАВА X. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ.**

#### **Статья 43. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка**

1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную отчетность в порядке, установленном Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.
2. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - должна быть подтверждена ревизионной комиссией Банка и аудитором Банка.
3. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка.
4. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
5. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

#### **Статья 44. Хранение документов Банка**

1. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями общего собрания



*Устав Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»*

акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов управления Банка, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. Банк хранит документы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.
3. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке на государственное хранение в соответствующий архив. В случае реорганизации Банка, находящиеся на хранении и подлежащие хранению подлинники документов передаются правопреемнику в установленном порядке.
4. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

#### **Статья 45. Обязательное раскрытие Банком информации**

1. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.
2. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов.
3. Обязательное раскрытие информации Банком, в случае публичного размещения им облигаций или иных ценных бумаг осуществляется Банком в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

Председатель Совета директоров



Т.М. Неподперзанная

Принято, пронумеровано и скреплено печатью  
на 33 (тридцати трех) листах

Председатель Совета директоров

  
Татьяна Михайловна  
26.12.2019 г.

