

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027700067328 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 14.09.2023 за ГРН 2237708587378



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ

Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В.В. Чистюхин

« 5 » сентября 20 23 года

УСТАВ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

АО «АЛЬФА-БАНК»

Утверждено
общим собранием
протокол № 01-2023
от «30» июня 2023 года

город Москва

2023 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 10 октября 1997 года (протокол № 11-97) с наименованиями ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» ОАО «АЛЬФА-БАНК» в результате реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «АЛЬФА-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) КИБ «АЛЬФА-БАНК». В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 7-99 от 8 октября 1999 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01-2011 от 22 марта 2011 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества (Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «АЛЬФА-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск», Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества, включая оспариваемые обязательства.

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01-2019 от 25 февраля 2019 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» ПАО «Балтийский Банк». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк», включая оспариваемые обязательства.

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

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

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

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

1.5. Место нахождения Банка: город Москва.

Почтовый адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.14. Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вмешательство государства и его органов в деятельность Банка не допускается, кроме как по установленным законодательством Российской Федерации основаниям и в пределах полномочий указанных органов.

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

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

1.16. В случаях, предусмотренных пунктами 11.13 и 15.6 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 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.alfabank.ru>.

1.17. В соответствии с пунктом 8 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 343-ФЗ с 1 января 2017 года положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

1.18. В соответствии с пунктом 3 статьи 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации в настоящий Устав включены положения о порядке принятия решений о проведении заседания Общего собрания или заочного голосования акционеров Банка, порядке подготовки и проведении заседания Общего собрания или заочного голосования акционеров Банка, отличные от требований, установленных законами и иными правовыми актами Российской Федерации, но не лишаящие акционеров Банка права на участие в заседании Общего собрания акционеров Банка или в заочном голосовании и на получение информации о них.

Глава 2. Цели и виды деятельности Банка

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

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

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

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

Глава 3. Права и обязанности Банка

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

а) осуществлять в своей деятельности деловые контакты с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;

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

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

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

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

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

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

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

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

к) осуществлять благотворительную деятельность;

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

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

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

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

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

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

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

т) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного органами управления Банка.

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

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

3.4. Банк:

а) соблюдает законодательство Российской Федерации;

б) обеспечивает сохранность переданных в его владение и пользование собственных денежных средств и других ценностей;

в) гарантирует в порядке и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, в том числе, банков-корреспондентов;

г) осуществляет расчеты в формах, установленных Банком России, а также в формах, принятых в международной банковской практике;

д) ведет и представляет в установленном порядке статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность.

Глава 4. Банковские операции и другие сделки

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

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

б) размещение указанных в подпункте «а» настоящего пункта привлеченных средств

от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

ж) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение указанных в настоящем подпункте привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

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

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

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

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

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

г) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг;

з) выдача банковских гарантий.

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

4.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных

бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк также вправе осуществлять иные виды деятельности, в том числе на основании разрешений (лицензий), выданных Банком России и/или другими уполномоченными органами.

Глава 5. Филиалы, представительства и дочерние общества

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

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

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

5.4. Филиалы имеют отдельные балансы, которые входят в баланс Банка. Имущество представительств учитывается на балансе Банка.

5.5. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Банк.

5.6. Представительства и филиалы должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

Глава 6. Уставный капитал

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

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

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

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

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

6.3. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером

целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

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

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

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

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

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

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

Все дополнительные обыкновенные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют своим владельцам (акционерам) равный объем прав, наряду с обыкновенными акциями, размещенными Банком к моменту принятия решения о размещении дополнительных акций.

6.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций такой категории (типа), способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения. Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

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

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

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

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

6.11. Банк вправе уменьшать свой уставный капитал в порядке, установленном

законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

- приобретенных Банком по решению Совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;

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

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

6.15. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций Банка, а также установление контроля в отношении юридического лица — акционера Банка (группы лиц акционеров Банка), владеющих более 10 процентами акций Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

Глава 7. Акции Банка

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

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

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

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

7.3. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций Банка составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук.

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

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

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

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

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

Глава 8. Права и обязанности акционеров

8.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

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

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

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

8.2. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Выкуп акций Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.3. Акционеры обязаны:

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

Глава 9. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

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

9.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

9.3. Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции Банка, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается единоличным исполнительным органом Банка.

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

Размещение облигаций, погашение которых может осуществляться размещенными акциями Банка, осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка. Приобретение акций в результате погашения таких облигаций не освобождает приобретателя от исполнения обязанностей, установленных федеральными законами.

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

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг определяется решением о выпуске конвертируемых в акции эмиссионных ценных бумаг.

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

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

Глава 10. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.

Отчуждение акций акционерами Банка

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

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

Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только денежными средствами.

10.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не ниже их номинальной стоимости. Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения дополнительных акций.

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

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

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

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения

дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

10.15. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

Глава 11. Реестр акционеров.

11.1. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

Глава 12. Распределение прибыли Банка

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

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

12.3. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов, форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Общим собранием акционеров может быть принято решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. Банк вправе выплачивать дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды выплачиваются деньгами или по решению Общего собрания акционеров деньгами и (или) иным имуществом, в том числе, включая, но не ограничиваясь, ценными бумагами, имущественными правами.

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

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему,

которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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

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

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

12.6. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

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

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

12.7. Банк формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не может составлять менее 5 процентов от чистой прибыли Банка до достижения размера, установленного настоящим пунктом Устава. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

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

Глава 13. Кредитные ресурсы Банка

13.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

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

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

Глава 14. Обеспечение интересов клиентов

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

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

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

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

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

14.6. Документы, сведения и информация об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов Банк предоставляет исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Глава 15. Учет и отчетность Банка

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

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

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

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

15.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России и/или раскрываемых публично в установленные Банком России сроки.

15.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка после проведения проверки аудиторской организацией утверждается Общим собранием акционеров. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается Банком в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России.

15.6. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В установленном порядке документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем.

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

Глава 16. Органы управления Банка

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

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

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка, который является органом управления Банка.

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

Глава 17. Общее собрание акционеров Банка

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

17.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) назначение аудиторской организации Банка;

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

10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

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

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

16) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

18) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

17.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (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, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка.

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

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

17.5. Если иное не предусмотрено настоящим Уставом, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка, проводимом по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, не может быть установлена ранее чем на следующий день с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. В случае проведения Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

17.6. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано в сроки, установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иной порядок не предусмотрен настоящим Уставом.

Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, проводимом по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, должно быть сделано в срок не позднее чем за 9 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, одним из следующих способов:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направление заказным письмом;
- вручение под роспись;
- размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.alfabank.ru>.

17.7. Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка должна быть доступна для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, в сроки, установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иной порядок не предусмотрен настоящим Уставом.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка, проводимом по решению

Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка должна быть доступна для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не менее чем в течение 6 дней до проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, в сроки, установленные статьей 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», если иные сроки не предусмотрены настоящим Уставом.

При проведении внеочередного Общего собрания акционеров в форме заочного голосования по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров не позднее чем за 5 дней до проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Направление бюллетеней для голосования осуществляется в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, проводимого по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем за 6 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 1 дня после окончания указанного срока.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

17.9. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров, обсуждения

вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров.

При проведении собрания может быть предусмотрено заполнение электронной формы бюллетеней лицом, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом. При заполнении электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» должны фиксироваться дата и время их заполнения.

17.10. 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, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2), 6) пункта 17.2. настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 14), 15), 18) пункта 17.2. настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Функции счетной комиссии выполняет регистратор.

17.11. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а

также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

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

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

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

Глава 18. Совет директоров Банка

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

18.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, рассмотрение отчетов о реализации стратегии развития Банка, рассмотрение целей и результатов деятельности Банка (Банковской группы);

2) утверждение бюджета Банка (Банковской группы), рассмотрение прогнозов и отчетов о его исполнении;

3) утверждение ключевых показателей эффективности работы Банка (Банковской группы), утверждение размера ежегодного бонуса;

4) образование Правления Банка, избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления и прекращение их полномочий;

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

6) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;

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

8) принятие/подтверждение решения об одобрении сделки/лимита, выносимой/выносимого на рассмотрение Совета директоров Банка по решению

Правления Банка;

9) принятие решений об участии Банка в других организациях (за исключением указанных в подпункте «16» пункта 17.2. Устава) в случаях, определенных Положением о Совете директоров Банка;

10) размещение Банком облигаций, в том числе решение об утверждении программы облигаций, или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции и акций;

11) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

14) утверждение итогов выпуска акций;

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

16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

17) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

18) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка;

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

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

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

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

22) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), а также рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

23) рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК;

24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его

деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

26) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

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

28) 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);

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

30) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

31) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

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

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

35) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий;

36) принятие решения о назначении и освобождении от должности Секретаря Совета директоров Банка;

37) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка, а также любые иные вопросы общего руководства Банком, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

18.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением

Общего собрания акционеров, но не может быть менее трех членов.

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

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

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

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

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

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

18.5. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. По решению Совета директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров может быть избран Первый заместитель Председателя Совета директоров, а также заместители Председателя Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров, Первого заместителя и заместителей Председателя Совета директоров.

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

18.6. Принятие решений осуществляется Советом директоров путем проведения заседания в форме совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем).

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

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка или аудиторской организации Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, должностного лица Банка, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), руководителя структурного подразделения Банка, Секретаря Совета директоров Банка.

При проведении заседания Совета директоров в форме совместного присутствия членов Совета директоров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Совета директоров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания. Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании лично, может принять участие в заседании Совета директоров с использованием указанных технологий.

18.7. Кворум для проведения заседания (заочного голосования) Совета директоров Банка не должен быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

18.8. Решения на очном заседании Совета директоров Банка или путем заочного голосования принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании (заочном голосовании), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, при этом не учитываются голоса членов Совета директоров Банка по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов.

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

18.9. Решение Совета директоров Банка, принимаемое путем заочного голосования, считается принятым, если ни один из членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заочном голосовании, не проголосовал против принятия решения, при условии соблюдения требований, установленных п.п. 18.7, 18.8 настоящего Устава.

Вопрос, решение по которому не было принято Советом директоров Банка путем заочного голосования, может быть внесен в повестку дня ближайшего очного заседания Совета директоров Банка.

Член Совета директоров Банка не участвует в принятии решений по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. При наличии конфликта интересов член Совета директоров Банка обязан уведомить об этом Председателя и Секретаря Совета директоров Банка и не должен участвовать в обсуждении соответствующего вопроса и голосовании по нему.

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, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, принимается

всеми членами Советом директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров.

18.10. На заседании Совета директоров ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней со дня проведения заседания. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Совета директоров), который несет ответственность за правильность составления протокола и Секретарем Совета директоров Банка (лицом, осуществляющим его функции), выполняющим функции секретаря заседания.

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

18.12. По решению Совета директоров Банка для обеспечения его работы может быть назначен Секретарь Совета директоров Банка.

Секретарь Совета директоров Банка осуществляет документационное и техническое обеспечение деятельности Совета директоров Банка во время проведения заседаний и в период между заседаниями Совета директоров, в том числе:

- осуществляет прием требований о созыве заседаний Совета директоров и документов, необходимых для формирования повестки дня и подготовки заседаний Совета директоров;
- формирует проекты повесток дня заседаний Совета директоров и представляет их на утверждение Председателю Совета директоров;
- сообщает членам Совета директоров о проведении заседаний Совета директоров (в том числе путем заочного голосования) путем направления уведомления о проведении заседания, повестки дня заседания, документов и материалов к заседаниям, а также бюллетеней для голосования в случае проведения заочного голосования;
- осуществляет прием заполненных членами Совета директоров бюллетеней для голосования и подводит итоги голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования;
- ведет протоколы очных заседаний Совета директоров, осуществляет подготовку протоколов, составляемых по результатам проведения заочных голосований, и представляет их на подпись Председателю Совета директоров или иному лицу, председательствующему на заседании;
- осуществляет контроль за оформлением документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Совета директоров;
- оказывает техническое и организационное содействие членам Совета директоров при подготовке заседаний (заочных голосований) Совета директоров;
- осуществляет подготовку и подписание выписок из протоколов Совета директоров;
- рассылает выписки из протоколов Совета директоров структурным подразделениям Банка, участвующим в выполнении решений Совета директоров (при необходимости);
- удостоверяет верность копий протоколов Совета директоров, а также документов, утвержденных Советом директоров;
- осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Совете директоров Банка, поручениями Председателя Совета директоров

Глава 19. Правление Банка и Председатель Правления Банка

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

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

19.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) определение кадровой политики Банка;
- 4) руководство деятельностью филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 6) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- 8) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- 9) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 10) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 11) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- 12) утверждение Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- 13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 14) принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;
- 15) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- 16) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;

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

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

19) принятие решений об открытии дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;

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

21) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:

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

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

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

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

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

22) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

23) принятие решений о создании комитетов, специальных групп, других коллегиальных органов Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также утверждение положений, регламентирующих их деятельность;

24) установление полномочий и/или определение порядка предоставления полномочий руководителям, должностным лицам и работникам Банка, в том числе принятие решений и/или определение порядка принятия решений, связанных с совершением сделок, заключением договоров, продуктами и процессами, обслуживанием клиентов, иными банковскими операциями, сотрудничеством с партнерами, а также с ограничениями по сумме договоров (лимитами) для оформления доверенностей работникам Банка в зависимости от их статуса и должности;

25) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в организациях, не отнесенных в соответствии с законодательством и (или) Уставом Банка к компетенции

Общего собрания акционеров или Совета директоров, если порядок и процедуры совершения указанных сделок не установлены внутренними документами Банка, утвержденными Правлением, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения сделок, установленных утвержденными Правлением внутренними документами;

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

19.4. Правление Банка вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам или иным коллегиальным органам Банка, а также руководителям структурных подразделений и иным должностным лицам Банка.

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

Решения Правления принимаются простым большинством голосов. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления) является решающим.

В случаях, предусмотренных Положением о Правлении Банка, решение считается принятым, если «за» проголосовало не менее двух третей от числа присутствующих членов Правления.

Член Правления Банка, осуществляющий функции руководителя Службы управления рисками Банка, для исключения конфликта интересов не должен участвовать в принятии решений и голосовании по вопросам о совершении Банком банковских операций и других сделок, связанных с принятием риска, но вправе участвовать в обсуждении данных вопросов в целях предоставления заключений о соответствии предлагаемых решений установленным лимитам или показателям склонности к риску.

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

19.6. Председатель Правления:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

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

9) утверждает или определяет порядок утверждения положений о филиалах, представительствах, дополнительных офисах, структурных подразделениях Банка, а также порядок утверждения должностных инструкций работников Банка;

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

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

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

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

14) распределяет обязанности между своими заместителями;

15) выдает от имени Банка доверенности;

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

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

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

19.7. Председатель Правления Банка вправе на основании приказа или доверенности делегировать отдельные полномочия, входящие в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений, представительствам Банка, управляющим филиалами и иным должностным лицам Банка.

19.8. Заместители Председателя Правления Банка, члены Правления Банка, Главный управляющий директор Банка, руководитель Операционного департамента Банка вправе в порядке, установленном приказом Председателя Правления Банка, выдавать доверенности от имени Банка.

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

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

также относится к компетенции Совета директоров.

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

Глава 20. Обязанности и ответственность членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка

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

20.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

Они несут ответственность перед Банком за ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами, а также несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

20.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 20.2 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных Банку убытков.

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

Глава 21. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

21.1. Ревизионная комиссия в Банке отсутствует.

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

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

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

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

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при

совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

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

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

г) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

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

- органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- коллегиальные органы, созданные в соответствии с решениями Совета директоров Банка и Правления Банка;
- руководители (их заместители) подразделений, образованных в организационной структуре Банка в соответствии с решениями Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и требованиями главы 4.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства

Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- структурное подразделение, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/ (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

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

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

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

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

21.8. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. Планы деятельности Службы внутреннего контроля и отчеты об их исполнении утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

21.12. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

21.13. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения несет ответственность за реализацию Правил осуществления Банком внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществляет организацию обеспечения и контроля функционирования в Банке системы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила внутреннего контроля). Полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения устанавливаются в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, внутренними документами Банка и определены как:

- организация разработки, актуализации и утверждения Правил внутреннего контроля;
- организация работы по реализации Правил внутреннего контроля;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- организация мониторинга исполнения в Банке положений Правил внутреннего контроля, норм действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- взаимодействие с надзорными и регулирующими органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные функции и полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка,

нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и вытекающие из требований законодательства.

21.14. Руководитель Службы управления рисками соответствующий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

21.15. Руководитель Службы управления рисками наделен полномочиями в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка. В том числе несет ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, контроль за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Глава 22. Трудовые отношения в Банке

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

Права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками осуществляет Председатель Правления, который своим приказом вправе делегировать осуществление указанных прав и обязанностей заместителям Председателя Правления, Руководителю Департамента по управлению человеческим капиталом, руководителям подразделений Департамента по управлению человеческим капиталом, главным и ведущим специалистам подразделений Департамента по управлению человеческим капиталом, а также руководителям региональных подразделений Банка.

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

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

Глава 23. Реорганизация и ликвидация Банка

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

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

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

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

23.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

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

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

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

23.6. В случае реорганизации или ликвидации Банк обеспечивает своевременную передачу документов Банка на государственное хранение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 24. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав

24.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые Общим собранием акционеров, регистрируются в установленном порядке.

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


Председатель Правления

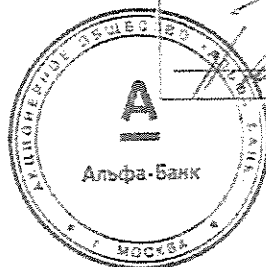


А.Б. Соколов

Всего прошито и пронумеровано
38 (тридцать восемь) листов

Председатель Правления
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»


А.Б. Соколов



Российская Федерация

Город Москва

Восемнадцатого сентября две тысячи двадцать третьего года

Я, Гончаров Филипп Юрьевич, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № 77/780-н/77-2023-10-3126.

Уплачено за совершение нотариального действия: 7800 руб. 00 коп.



Ф.Ю. Гончаров

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 40 листов.

Нотариус _____

