

СОГЛАСОВАНО

*Гербаси*

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



(личная подпись)

*С.А. Швецов*  
\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

*2018* года

М.П. Банка России



## УСТАВ

Акционерного общества

«Акционерный коммерческий банк

«АЛЕФ-БАНК»

АО АКБ «Алеф-Банк»

Утвержден Решением № 1 единственного акционера  
АО АКБ «Алеф-Банк» от 25 мая 2018 года

г. Москва  
2018 год

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк (далее – «Банк» или «Общество») создан в соответствии с решением учредителей Банка от 23 марта 1992 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

В соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка от 29 марта 1996 г. (протокол № 21) и от 14 марта 1997 г. (протокол № 24) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка определены как Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (АКБ «Алеф-Банк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 25 июня 2002 г. (протокол № 7) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как (ЗАО АКБ «Алеф-Банк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 марта 2003 г. (протокол № 1) написание сокращенного фирменного наименования Банка изменено на: ЗАО АКБ «Алеф-Банк».

В соответствии с решением единственного акционера №1 от 20.05.2016 наименования Банка приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации и изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК», сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО АКБ «Алеф-Банк».

1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО АКБ «Алеф-Банк». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Alef-Bank.

1.3. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного (полного и сокращенного) наименования, как на русском, так и на английском языке.

1.4. Банк является коммерческой организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и имеет целью извлечение прибыли путем эффективного использования временно свободных денежных средств акционеров, обслуживаемых Банком клиентов, предприятий и организаций (включая иностранных инвесторов).

1.5. Банк является юридическим лицом и организует свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Устава.

Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк совершает допустимые законом сделки с учетом ограничений и особенностей, устанавливаемых законодательством о банковской деятельности.

1.6. Банк является акционерным обществом, Банк не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции, либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Банк является обществом, состоящим из одного лица, в случае приобретения одним акционером всех акций общества.

1.7. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: 117218, г. Москва, улица Кржижановского, дом 21/33, корпус 1.

1.8. Банк создан без ограничения срока деятельности и ведет ее в установленном законодательством порядке. Осуществление банковских операций производится на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

1.9. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.10. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские и иные банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

1.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

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

1.12. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действием (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

Банк вправе участвовать в союзах и ассоциациях кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.14. Банк вправе создавать на территории Российской Федерации и иностранных государств филиалы, представительства, дочерние общества в соответствии с законодательством и международными договорами Российской Федерации и (или) законодательством соответствующего иностранного государства.

Филиалы и представительства создаются Советом директоров Банка. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Советом директоров Банка Положения, наделяются основными и оборотными средствами за счет Банка. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Директора филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Банка и действуют на основании выданных Банком доверенностей. Доверенности директорам филиалов и представительств от имени Банка выдает Председатель Правления.

1.15. Дочерние общества на территории Российской Федерации создаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним, устанавливаются законодательством Российской Федерации. Ответственность дочерних обществ по долгам Банка, равно как и ответственность Банка по долгам дочерних обществ по обязательствам Банка регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

1.16. Банк самостоятельно планирует свою деятельность. Банк самостоятельно определяет расценки на предоставляемые банковские услуги с учетом нормативов и других требований, устанавливаемых Банком России для соответствующих операций.

Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и заключении гражданско-правовых сделок, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

1.17. Положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Банку не применяются.

## **ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ**

2.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 2.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2.1.2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 2.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 2.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 2.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 2.1.8. выдача банковских гарантий;
- 2.1.9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- 2.2.1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 2.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 2.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 2.2.6. лизинговые операции;
- 2.2.7. оказание консультационных и информационных услуг;
- 2.2.8. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

2.4. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.5. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с

иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

### **ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА, АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

3.1. Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций Банка одинакова.

Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка. Все акции Банка являются именными обыкновенными. Форма выпуска - бездокументарная.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 525 817 200 (Один миллиард пятьсот двадцать пять миллионов восемьсот семнадцать тысяч двести) рублей и разделен на 152 581 720 (Сто пятьдесят два миллиона пятьсот восемьдесят одна тысяча семьсот двадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

3.2. Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) 415 900 000 (Четыреста пятнадцать миллионов девятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с объявленными акциями, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров.

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

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

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

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка устанавливается законодательством Российской Федерации в отношении конвертации привилегированных акций или Решением о выпуске в отношении конвертации облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг.

Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциям, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком ценные бумаги. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства.

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 федеральными законами.

3.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, а об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций - решением Общего собрания акционеров, принятом большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка изменений в положения об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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 (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

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

3.4. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

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

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала, Банк обязан 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 публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Государственная регистрация изменений в Уставе Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка, осуществляется при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном законодательством.

В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк приводит в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Банк принимает решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (кроме акций, размещаемых при изменении уставного капитала Банка) осуществляется по решению Совета директоров.

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.

Порядок конвертации в акции облигаций и иных, за исключением акций, ценных бумаг устанавливается решением о выпуске. Оплата эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с федеральными законами. 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.

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

Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения Банк обязан принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров Банка реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене

не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата дополнительных акций Банка может осуществляться деньгами (валютой Российской Федерации и/или иностранной валютой) и материальными активами в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами (валютой Российской Федерации и/или иностранной валютой).

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с действующим законодательством. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется, или порядок определения которой устанавливается Советом директоров в соответствии с действующим законодательством, 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 не позднее начала размещения дополнительных акций.

Приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (группой лиц) более 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка, требует предварительного или последующего согласия Банка России. Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3.7. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участие 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).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров Банка, - лица, являющиеся акционерами Банка на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор общества 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.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, уведомляются о возможности осуществления ими этого права в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления уведомления. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

3.8. Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) преимущественное право приобретения таких акций осуществляется по цене, соответствующей рыночной стоимости акций, определяемой Советом директоров Банка с привлечением оценщика. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, предусматривается преимущественное право приобретения акций Банком.

Акционер, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу, обязан письменно известить об этом Банк.

В случае, если акционеры и/или Банк не воспользуется преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня получения извещения Банком, акции могут быть проданы третьему лицу по истечении 10 дней со дня получения извещения Банком по цене и на условиях, которые сообщены Банку и акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании преимущественного права или об отказе от его использования.

#### **ГЛАВА 4. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

4.1. Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

4.2. Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленного для каждого их типа. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

4.3. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о внесении изменений в Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее, чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

4.4. Акционеры Банка также вправе в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- 4.4.1. обжаловать решения органов управления Банка;
- 4.4.2. знакомиться с документами Общества и получать их копии;
- 4.4.3. требовать возмещения убытков, причиненных Банку;
- 4.4.4. оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 4.4.5. требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры Банка имеют и другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.5. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между Банком и акционером, так и новым и бывшим акционерами. Операции с акциями Банка подлежат отражению в реестре акционеров.

4.6. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством.

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

Выкуп акций производится по решению Совета директоров Банка на основании письменного требования акционера, направленного Совету директоров Банка не позднее 45 дней с даты принятия Общим собранием акционеров

решения, в связи с которым возникает право требования выкупа. По истечении этого срока Совет директоров Банка в течение 30 дней принимает решение о выкупе акций.

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

4.8. Возникновение, изменение, прекращение, переход или обременение прав на акции Банка в обязательном порядке сопровождается внесением соответствующих записей в реестр акционеров Банка.

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

## **ГЛАВА 5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА. РЕЗЕРВНЫЙ И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА**

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

5.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Резервный фонд создается Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном Общим собранием акционеров, для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности, а также погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Правильность формирования резервного фонда должна быть подтверждена аудиторской организацией Банка в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Расходование резервного фонда в текущем году осуществляется только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет Общим собранием акционеров.

5.4. Минимальный размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей ("чистая" прибыль Банка). Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом величины резервного фонда.

Порядок и размер отчислений в резервный фонд сверх установленной настоящим Уставом минимальной величины определяется решениями Общего собрания акционеров.

5.5. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством. Положения о фондах утверждаются Советом директоров Банка.

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

Дивиденды выплачиваются деньгами или, по решению Общего собрания акционеров, иным имуществом.

5.7. Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), 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 рекомендованного Советом директоров Банка.

5.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям, если имеются ограничения, установленные законодательством. По прекращении указанных ограничений Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

5.9. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным действующим законодательством. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

## **ГЛАВА 6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. СОХРАНЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ**

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

- 6.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.
- 6.3. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств.
- 6.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 6.5. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.
- 6.6. Справки по операциям и счетам клиентов – индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц выдаются Банком в случаях и порядке, установленных федеральными законами.
- 6.7. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.
- Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **ГЛАВА 7. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

7.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банком России, налоговый учет ведется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для внутренних целей Банк вправе вести дополнительную отчетность в соответствии с требованиями акционеров Банка.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизором. Банк привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Банк представляет акционерам годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется в Банк России в случаях и в порядке, установленных Банком России. Аудит и опубликование годовой консолидированной финансовой отчетности осуществляются в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

Годовая консолидированная финансовая отчетность направляется акционерам Банка любым из способов, позволяющих установить факт отправки и получения отчетности (через организации почтовой связи, курьером Банка либо вручается акционеру лично по месту нахождения Банка, а также посредством электронной почты) до проведения общего собрания акционеров, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена указанная отчетность.

Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

7.2. По месту нахождения исполнительного органа Банка хранятся следующие документы:

- договор о создании Банка;
- устав Банка и внесенные в него изменения, которые зарегистрированы в установленном порядке, решение о создании Общества, документ о государственной регистрации Общества;
- утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы Общества, регулирующие деятельность его органов;
- положение о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Банка), протоколы заседаний Совета директоров Банка и коллегиального исполнительного органа Банка;
- бюллетени для голосования на Общем собрании акционеров;
- списки аффилированных лиц Банка;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;

- иные документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, органов управления Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

7.3. Указанные документы хранятся Банком в порядке и в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Уничтожение документов допускается в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов с истекшими сроками хранения к уничтожению.

7.4. Информация о Банке предоставляется заинтересованным лицам в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, поименованным в пункте 7.2 Устава. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционер (акционеры), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка. Документы предоставляются Банком в течение 7 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа. По требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 7.2 Устава, Банк предоставляет их копии.

7.5. Обязательное раскрытие информации Банком осуществляется в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк ведет учет аффилированных лиц и предоставляет отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Аффилированные лица обязаны предоставить Банку информацию о себе в письменной форме. В случае, если в результате не предоставления (несвоевременного предоставления) по вине аффилированного лица указанной информации Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

## **ГЛАВА 8. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

8.1. Управление Банком осуществляется в пределах соответствующей компетенции органами управления Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8.2. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

8.3. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое может быть годовым (очередным) и проводимым помимо годового общего собрания – внеочередным.

8.4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено с 01 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным годом.

8.5. На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудиторской организации Общества, а также иные вопросы, предусмотренные в п.п. 8.6.11 настоящего Устава. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с настоящим Уставом либо действующим законодательством Российской Федерации относится к компетенции Общего собрания акционеров и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

8.6. К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 8.6.1. Внесение изменений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции.
- 8.6.2. Реорганизация и ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
- 8.6.3. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.
- 8.6.4. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
- 8.6.5. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.
- 8.6.6. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций.
- 8.6.7. Образование исполнительных органов Общества, определение количественного состава, избрание членов и досрочное прекращение полномочий исполнительных (единоличного, коллегиального) органов Банка.
- 8.6.8. Избрание Ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий.
- 8.6.9. Утверждение аудиторской организации Общества.
- 8.6.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.
- 8.6.11. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

- 8.6.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года.
- 8.6.13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- 8.6.14. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
- 8.6.15. Дробление и консолидация акций.
- 8.6.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок Обществом в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.
- 8.6.17. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.
- 8.6.18. Принятие решения об участии Общества в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 8.6.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества в частности - документов Банка, определяющих порядок функционирования Ревизора, Совета директоров и исполнительных органов Банка.
- 8.6.20. Решение иных вопросов, прямо предусмотренных федеральными законами и настоящим Уставом.
- 8.7. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку проведения собрания, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах.
- 8.8. За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка и акционеры - владельцы привилегированных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.
- 8.9. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом "Об акционерных обществах" не установлено иное.
- Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.6.1, 8.6.2, 8.6.4, 8.6.16 и 8.6.17 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решения по вопросу реорганизации Общества, а также по вопросам, перечисленным в подпунктах 8.6.5, 8.6.15 - 8.6.19 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.
- 8.10. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса, при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено действующим законодательством или Уставом Банка.
- По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.
- Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по порядку ведения собрания устанавливается настоящим Уставом.
- 8.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, Устава Банка, 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.
- 8.12. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.
- Рассмотрение на Общем собрании акционеров Банка вопросов об избрании Совета директоров, Ревизора, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросов, предусмотренных в п.8.6.11 настоящего Устава, не может осуществляться в заочной форме (путем заочного голосования).
- 8.13. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.
- Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, установленных действующим законодательством, - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.
- Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и

обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

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

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В сроки, указанные в данном пункте, сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка, путем направления заказных писем или вручением под роспись.

8.15. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

8.16. Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, определяется действующим законодательством и в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка, а также доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляет ему копии данных документов.

8.17. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в состав Совета директоров Банка, коллегиальный и единоличный исполнительный орган Банка, Ревизора и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

8.18. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в предусмотренные законодательством Российской Федерации сроки. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе от включения предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам направляется акционеру, внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

8.19. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидатов 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 Общества включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

8.20. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

8.21. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список своих кандидатур по своему усмотрению.

8.22. Подготовку к проведению Общего собрания акционеров осуществляет Совет директоров Банка в порядке и в сроки, устанавливаемые законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и настоящим Уставом.

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

8.24. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится в течение 40 дней с момента предъявления требования о проведении собрания, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 8.25. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров должно содержать всю информацию, необходимую в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Совет директоров Банка принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве в течение 5 дней с даты предъявления требования. Решение о созыве или мотивированное решение об отказе в созыве направляется лицам, требующим созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.
- 8.26. В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
- 8.27. Право на участие в Общем собрании акционеров может осуществляться акционером как лично, так и через своего представителя.
- 8.28. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно, а при отсутствии кворума для внеочередного Общего собрания акционеров – может быть проведено повторное собрание с той же повесткой дня в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Повторное собрание правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций.
- 8.29. Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно.
- 8.30. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Голосование на Общем собрании акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.
- 8.31. Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 8.32. Решения Общего собрания акционеров оформляются не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров, протоколом (или решением единственного акционера), которые подписываются председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения Общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка; наличие кворума для принятия соответствующих вопросов, количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания; повестка дня собрания, а также иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.33. В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступления, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.
- 8.34. В случае если Общество состоит из одного лица (одним акционером приобретены все акции Банка), положения настоящего Устава (п.п. 8.8-8.33), определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, за исключением сроков проведения годового Общего собрания акционеров, не применяются и определяются акционером самостоятельно. В рассматриваемом случае при принятии решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, решения принимаются этим акционером единолично, оформляются письменно и подписываются акционером (физическим лицом), а в случае, если все голосующие акции акционерного общества принадлежат акционеру, являющемуся хозяйственным обществом, подписываются руководителем данного общества с проставлением оттиска печати данного общества.

## **ГЛАВА 9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

- 9.1. В системе органов управления Обществом Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров Банка действует на основании законодательства Российской Федерации об акционерных обществах, настоящего Устава и Положения «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», утверждаемого Общим собранием акционеров.
- 9.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся разрешение следующих вопросов:
- 9.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
  - 9.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
  - 9.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.
  - 9.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.
  - 9.2.5. Размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции, определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или

- привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций.
- 9.2.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, определение цены или установление порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.
- 9.2.7. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.2.8. Представление Общему собранию акционеров рекомендаций по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 9.2.9. Использование резервного фонда и иных фондов Банка.
- 9.2.10. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и других внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о них.
- 9.2.11. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.
- 9.2.12. Утверждение Отчетов об итогах выпусков ценных бумаг.
- 9.2.13. Утверждение регистратора Общества и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним.
- 9.2.14. Предварительное утверждение годового отчета Банка.
- 9.2.15. Утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.
- 9.2.16. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в иных организациях (за исключением случаев, специально оговоренных законодательством об акционерных обществах).
- 9.2.17. Реализация мер (в пределах предоставленной Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» компетенции), направленных на повышение эффективности управления банковскими рисками и обеспечения стабильности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении банковских операций и других сделок;
- 9.2.18. Вопросы, связанных с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - ежегодное рассмотрение 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;
  - оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
  - утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контроль их соблюдения.
- 9.2.19. Принятие решений по результатам рассмотрения документов и обращений, исходящих от уполномоченных органов, органов управления Банка и аудиторской организации Банка.
- 9.2.20. Организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в т.ч.:
- утверждение кадровой политики Банка (в т.ч. документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления Банка, порядка определения размера, форм и начисления им 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, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на

- уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности, квалификационные требования к указанным лицам);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или актуализации внутренних документов, регулирующих системы оплаты труда и мотивации работников в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков;
  - утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
  - не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу систем оплаты труда и мотивации работников в Банке;
  - рассмотрение результатов независимых оценок систем оплаты труда и мотивации работников в Банке;
  - осуществление контроля за выплатами Банком крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими системы оплаты труда и мотивации работников в Банке.
- 9.2.21. Утверждение лимитов кредитования, включенных в лимитную ведомость, и других лимитов, ограничивающих банковские риски.
- 9.2.22. Утверждение штатного расписания Банка.
- 9.2.23. 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 рисками и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка.
- 9.2.24. Участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемами принимаемых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке.
- 9.2.25. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования. Рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке.
- 9.2.26. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в сфере управления рисками, присущими деятельности Банка.
- 9.2.27. Рассмотрение и утверждение отчета выполнении ВПОДК, о функционировании системы управления рисками и капиталом.
- 9.2.28. Рассмотрение отчетности о результатах оценки и управления банковскими рисками, в том числе направляемой в рамках проведения внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- 9.2.29. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.
- 9.2.30. Установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.
- 9.2.31. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, а также оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.
- 9.2.32. Принятие решения о списании Банком безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва, а также отнесение такого вопроса к компетенции профильного комитета Совета директоров и установление порядка списания Банком безнадежной задолженности;

- 9.2.33. Утверждение Положения «О корпоративном секретаре АО АКБ «Алеф-Банк» и кандидатуры корпоративного секретаря Банка, а также досрочное прекращение полномочий корпоративного секретаря Банка.
- 9.2.34. Оценка работы корпоративного секретаря Банка и утверждение отчетов о его работе, а также принятие решения о выплате корпоративному секретарю Банка дополнительного вознаграждения.
- 9.2.35. 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.
- 9.2.36. Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, настоящим Уставом или Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» к компетенции исполнительных органов Банка.
- 9.2.37. Разрешение иных вопросов, прямо предусмотренных федеральными законами и настоящим Уставом.
- 9.2.38. Иные вопросы ведения Совета директоров Банка (дополнительно развивающие компетенцию в соответствии с Главой 9 настоящего Устава), а также положения, определяющие процедуру формирования, статус, состав, функции, полномочия, права и обязанности Совета директоров Банка, порядок принятия и оформления решений, условия взаимодействия с другими органами управления Общества, устанавливаются в Положении «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк».
- 9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.
- 9.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. В состав Совета директоров Банка могут входить как акционеры (представители акционеров) Банка, так и иные лица (независимые директора), в работе которых отсутствуют обстоятельства, способные повлиять на формирование их мнения.
- 9.5. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в установленный срок, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.
- 9.6. Количественный состав Совета директоров Банка составляет не менее пяти членов. Сведения о численном составе Совета директоров Банка устанавливаются решением Общего собрания акционеров и могут содержаться в Положении «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк».
- 9.7. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 9.8. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.
- 9.9. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка на основании соответствующего решения Совета директоров Банка.
- 9.10. Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизора Банка или аудиторской организации Банка, исполнительного органа Банка.
- 9.11. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от общего количества членов Совета директоров Банка. В случае если 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 решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 9.12. Решение на заседании Совета директоров Банка принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, участвующих в заседании, за исключением случаев, установленных действующим законодательством. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при принятии решений Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса.
- 9.13. При необходимости решения Совета директоров Банка могут приниматься без проведения заседания (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем заочного голосования при условии обязательного участия в голосовании Председателя Совета директоров Банка.
- 9.14. Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в

отношении Банка добросовестно и разумно. Председатель Совета директоров Банка и члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные акционерам и Банку их виновными действиями (бездействием) по основаниям и в порядке, предусмотренном Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк».

## **ГЛАВА 10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ (КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ И ЕДИНОЛИЧНЫЙ) ОРГАНЫ БАНКА**

10.1. Исполнительные органы (коллегиальный и единоличный) входят в систему органов управления Банка и в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями вышестоящих органов управления Банка, Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк», а также иными внутренними документами Банка. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление Банка) подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

10.2. Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий и избрание нового состава исполнительных органов Банка осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров. Избрание и прекращение полномочий исполнительных органов Общим собранием акционеров также может осуществляться по представлению Совета директоров Банка. Общее собрание акционеров вправе отклонить предложенные Советом директоров Банка кандидатуры.

10.3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка, руководит работой Правления, организует проведение заседаний, подписывает документы от имени Банка и протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа Банка.

10.4. Члены исполнительных органов Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров либо до Общего собрания акционеров, на котором будет рассмотрен вопрос об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) в ином составе исполнительных органов Банка.

10.5. Для избрания в состав исполнительных органов Банка кандидаты должны обладать необходимыми профессиональными качествами, опытом и соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и пройти предварительное согласование в Банке России.

10.6. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка, руководителя, главного бухгалтера филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами). Председатель Правления Банка и члены Правления Банка также не должны быть учредителями или иным образом принимать участие в управлении коммерческими компаниями (иметь какую-либо заинтересованность), конкурирующими с Банком.

10.7. Количественный состав Правления Банка состоит из не менее трех членов. Сведения о численном составе Правления Банка устанавливаются решением Общего собрания акционеров и могут содержаться в Положении «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк».

10.8. Коллегиальный исполнительный орган Банка созывается единоличным исполнительным органом Банка по мере необходимости. Кворум для проведения заседаний коллегиального исполнительного органа Банка составляет половину числа избранных в состав Правления Банка членов. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов, каждый член Правления имеет один голос, передача которого иным лицам не допускается. При равенстве голосов «за» и «против» голос Председателя Правления Банка является решающим.

10.9. Правление Банка вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по всем важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка. К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка также относится решение следующих вопросов:

- 10.9.1. разработка и представление на рассмотрение (утверждение) в пределах существующей компетенции вышестоящим органам управления Общества годовых планов работы Банка и других отчетов;
- 10.9.2. утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в том числе по вопросам управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, осуществления иных банковских операций и сделок, работы с ценными бумагами, проведения операций на финансовых рынках, управления проблемной задолженностью, управления системой бизнес-процессов, осуществления внутреннего контроля и финансового мониторинга, организации бухгалтерского и налогового учета, управления рисками, кроме внутренних документов, установленных для утверждения Общим собранием акционеров, Советом директоров и Председателем Правления Банка;

- 10.9.3. информирование Совета директоров Банка о результатах реализации приоритетных программ, о предполагаемых сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
  - 10.9.4. предоставление необходимой информации Ревизору Банка и аудиторской организации Банка;
  - 10.9.5. утверждение тарифов и расценок, а также размеров комиссионных по заключаемым Банком договорам на предоставление услуг и выполнение работ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - 10.9.6. осуществление организационно-технического обеспечения деятельности Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Ревизора Банка;
  - 10.9.7. анализ и обобщение результатов работы отдельных служб и подразделений Банка, а также формирование рекомендаций по совершенствованию работы служб и подразделений Банка;
  - 10.9.8. реализация мероприятий, направленных на совершенствование деятельности Банка, в т.ч. в сфере управления банковскими рисками;
  - 10.9.9. утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
  - 10.9.10. обеспечение актуализации документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК;
  - 10.9.11. осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
  - 10.9.12. рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК;
  - 10.9.13. рассмотрение отчетности о результатах оценки и управления банковскими рисками, в т.ч. в рамках ВПОДК, и результатах стресс-тестирования;
  - 10.9.14. осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке;
  - 10.9.15. предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров), подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготовка по ним необходимых документов, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
  - 10.9.16. рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов управления и кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов, относящихся к указанной деятельности Банка;
  - 10.9.17. образование и координирование работы постоянно или временно действующих тематических комитетов Банка и его филиалов, изменение их персонального состава и численности и утверждение положений о них;
  - 10.9.18. осуществление исполнительно-распорядительных функций, в том числе координация работы служб и подразделений Банка;
  - 10.9.19. принятие решений по вопросам совершения сделок с имуществом Банка, в пределах, установленных Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк»;
  - 10.9.20. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - 10.9.21. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - 10.9.22. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
  - 10.9.23. 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;
  - 10.9.24. создание систем контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
  - 10.9.25. решение иных вопросов деятельности Банка, отнесенных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» к компетенции Правления Банка.
- 10.10. Правление Банка, по мнению большинства его членов, в случае наличия затруднений при принятии решений (равенства голосов, сложности и важности рассматриваемого вопроса и др.), вправе вынести соответствующее решение на обсуждение Совета директоров Банка в уведомительном порядке.
- 10.11. Председатель Правления Банка действует без доверенности от имени Банка, в том числе представляет его интересы, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Помимо перечисленной компетенции единоличного исполнительного органа Банка, Председатель Правления также:
- 10.11.1. обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;

- 10.11.2. совершает сделки от имени Банка в пределах, установленных Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк»;
  - 10.11.3. выдает доверенности (в т.ч. с правом передоверия) на право представительства от имени Банка;
  - 10.11.4. организует работу структурных подразделений Банка, утверждает положения о них и должностные инструкции работников Банка;
  - 10.11.5. утверждает правила, процедуры, типовые формы внутренних документов Банка, необходимых для осуществления банковской и иной, не запрещенной законом, деятельности, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка и Правлением Банка;
  - 10.11.6. открывает в кредитных организациях корреспондентские и другие счета Банка, заключает договоры и совершает иные сделки;
  - 10.11.7. организует бухгалтерский учет и хранение документов бухгалтерского учета, а также составление и представление отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает Учетную политику Банка;
  - 10.11.8. создает необходимые условия для осуществления эффективного управления банковскими рисками;
  - 10.11.9. осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
  - 10.11.10. рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
  - 10.11.11. рассматривает отчетность о результатах оценки и управления банковскими рисками, в т.ч. в рамках ВПОДК, и результатах стресс-тестирования;
  - 10.11.12. осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов в Банке;
  - 10.11.13. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
  - 10.11.14. распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - 10.11.15. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - 10.11.16. утверждает Положение «О Начальнике Службы внутреннего контроля»;
  - 10.11.17. обеспечивает выполнение Начальником Службы внутреннего контроля функций, определенных Положением «О Начальнике Службы внутреннего контроля», без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля;
  - 10.11.18. рассматривает отчеты, рекомендации и иную информацию, предоставленную Начальником Службы внутреннего контроля;
  - 10.11.19. утверждает иные внутренние документы Банка по вопросам, отнесенным Уставом и Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» к компетенции Председателя Правления;
  - 10.11.20. решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные действующим законодательством, Уставом Банка, Положением «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк» и Положением «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» к компетенции иных органов управления.
- 10.12. Иные вопросы ведения исполнительных органов Банка (дополнительно развивающие компетенцию в соответствии с Главой 10 настоящего Устава), а также положения, определяющие процедуры формирования, статус, состав, функции, полномочия, права и обязанности исполнительных органов Банка, порядок принятия и оформления решений, условия построения трудовых отношений и материального вознаграждения, вопросы взаимодействия с другими органами управления Общества, устанавливаются в Положении «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк».
- 10.13. Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) по основаниям и в порядке, установленном в Положении «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк».

## **ГЛАВА 11. ПРЕЗИДЕНТ И ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТЫ БАНКА**

11.1. В целях организации масштабных планов по укреплению экономических позиций Банка, реализации новых проектов в области макро-финансирования, позиционирования интересов Банка в российских и зарубежных бизнес-структурах, иных коммерческих и некоммерческих организациях, а также в государственных учреждениях, поддержания и укрепления репутации Общества, в АО АКБ «Алеф-Банк» может быть создан институт Президентства, состоящий из Президента Банка и Вице-президентов Банка (по отдельным направлениям деятельности).

11.2. Президент Банка и Вице-президенты Банка не входят по должности в состав исполнительных органов Банка. Кандидаты на должность Президента Банка и Вице-президентов Банка не проходят процедуру обязательного согласования с Центральным банком Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

11.3. Президент Банка назначается на должность приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка и находится в прямом подчинении у Председателя Совета директоров Банка.

11.4. Порядок деятельности Президента Банка устанавливается настоящим Уставом, Положением «Об институте Президентства в АО АКБ «Алеф-Банк» и трудовым договором, заключенным между Банком и Президентом Банка.

11.5. Трудовой договор с Президентом Банка подписывается от имени Банка Председателем Правления Банка. Досрочное прекращение трудового договора между Банком и Президентом Банка допускается по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом Российской Федерации.

11.6. Президент Банка осуществляет деятельность в пределах доверенности, выданной ему Председателем Правления Банка. Президент Банка не вправе осуществлять полномочия единоличного исполнительного органа Банка.

11.7. Президент Банка осуществляет следующее:

11.7.1. Обеспечивает налаживание деловых взаимоотношений и устойчивое взаимодействие Банка с органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также с третьими лицами в пределах своей компетенции.

11.7.2. Принимает участие в мероприятиях по привлечению крупной корпоративной клиентуры для обслуживания в Банке и обеспечивает стабильность деловых отношений между этими клиентами и Банком.

11.7.3. Представляет интересы Банка в переговорах с государственными учреждениями и коммерческими (некоммерческими) организациями, при необходимости представляет интересы Банка в средствах массовой информации.

11.7.4. Принимает участие в работе тематических комитетов и комиссий Банка.

11.7.5. Проводит комплекс мероприятий по укреплению деловой репутации и созданию позитивного имиджа Банка.

11.7.6. Решает комплекс вопросов, порученных Председателем Правления Банка, выполняет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка.

11.8. Президент Банка также вправе:

11.8.1. Вносить предложения исполнительным органам Банка по вопросам совершенствования деятельности Банка и осуществления Президентом Банка представительских функций.

11.8.2. Запрашивать и получать от структурных подразделений Банка необходимую информацию и материалы для осуществления своих функциональных обязанностей.

11.8.3. Президент Банка имеет право делегировать часть своих полномочий Вице-президентам Банка, назначаемым на должность и освобождаемым от нее Председателем Правления Банка.

11.9. Деятельности Президента Банка по отдельным направлениям деятельности могут оказывать содействие Вице-президенты Банка.

11.10. Вице-президенты Банка не являются заместителями единоличного исполнительного органа Банка.

11.11. Вице-президенты Банка находятся в прямом подчинении у Президента Банка. В период отсутствия Президента (отпуск, командировка, болезнь и т.п.), в том числе, если должность Президента Банка вакантна, Вице-президенты находятся в прямом подчинении у Председателя Совета директоров Банка.

11.12. Вице-президенты Банка могут работать как на постоянной основе, так и по совместительству.

11.13. Вице-президенты Банка могут работать по срочному трудовому договору и/или на общественных началах. В последнем случае в договор, заключаемый с Вице-президентом Банка, обязательно вносится запись о работе на общественных началах.

11.14. Иные вопросы ведения института Президентства в Банке (дополнительно развивающие компетенцию Президента и Вице-президентов Банка в соответствии с настоящей Главой Устава), а также положения, определяющие процедуру формирования, статус, количество, состав, функции, полномочия, права и обязанности Президента и Вице-президентов Банка, порядок принятия и оформления решений, условия взаимодействия с другими органами управления Общества, устанавливаются в Положении «Об институте Президентства в АО АКБ «Алеф-Банк», утверждаемом Советом директоров Банка.

## **ГЛАВА 12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизор Банка. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением «О Ревизоре АО АКБ «Алеф-Банк», утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизор Банка не может одновременно являться членом Совета директоров Банка, а также занимать должности в иных органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.

12.2. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за отчетный год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизора Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

12.3. Ревизор Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

12.4. В ходе выполнения возложенных на Ревизора Банка функций, он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Ревизор.

Ревизор Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

12.5. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами, и имеющую право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Советом директоров Банка. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

12.6. В целях обеспечения 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; 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) кредитной организации в информационной сфере), соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банком осуществляется внутренний контроль.

12.7. Внутренний контроль в Банке осуществляется системой органов внутреннего контроля, в которую входят:

12.7.1. Органы управления Банка.

12.7.2. Ревизор Банка.

12.7.3. Главный бухгалтер Банка (его заместители).

12.7.4. Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка.

12.7.5. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;

- Начальника Службы внутреннего контроля;

- Службу специального контроля (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

- Службу по управлению банковскими рисками;

- иные структурные подразделения или ответственные сотрудники Банка (в том числе контролер профессионального участника рынка ценных бумаг), действующие на основании внутренних документов Банка.

12.8. Система внутреннего контроля Банка должна удовлетворять требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, соответствовать характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и обеспечивать выполнение задач, поставленных перед ней органами управления Банка, в том числе включать следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

12.9. Главный бухгалтер Банка (его заместители) руководствуются Федеральным законом «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами, касающимися деятельности кредитных организаций, а также внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер (его заместители) вправе требовать от работников Банка документального оформления операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений.

12.10. Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка руководствуются положениями о соответствующем филиале и иными внутренними документами Банка.

Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка обеспечивают соблюдение работниками таких обособленных подразделений внутренних регламентов и процедур, а также осуществляют внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка.

12.11. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования в Банке создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения «О Службе внутреннего аудита», утверждаемого Советом директоров Банка, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка, а назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы и копии с документов, иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

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

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

- осуществлять иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением «О Службе внутреннего аудита» и иными внутренними документами Банка.

Порядок предоставления и рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита определяется Положением «О Службе внутреннего аудита».

12.12. Начальник Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления и действует в соответствии с Уставом и Положением «О Начальнике Службы внутреннего контроля», утверждаемым Председателем Правления, независим в своей деятельности от других подразделений Банка и подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Начальник Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Начальник Службы внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействует органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, выявление регуляторного риска.

Начальник Службы внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников структурных подразделений Банка необходимые для проведения мониторинга, учета событий, связанных с регуляторным риском, документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка; бухгалтерские и денежно-расчетные документы; документы, связанные с программным обеспечением деятельности анализируемого структурного подразделения Банка;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

- самостоятельно или с помощью сотрудников других структурных подразделений Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей;

- участвовать в разработке и согласовании внутренних документов Банка в части соответствия их содержания требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

Положением «О Начальнике Службы внутреннего контроля» и иными внутренними документами Банка.

12.13. Служба специального контроля создается решением Совета директоров и действует в соответствии с Уставом Банка и Положением «О Службе специального контроля», утверждаемым Председателем Правления, независима в своей деятельности от других подразделений Банка.

Численность Службы специального контроля должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Начальник Службы специального контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателем Правления. Начальник Службы специального контроля должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Сотрудники Службы специального контроля реализуют полномочия по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Полномочия Службы специального контроля:

- направлять распоряжения, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделки);

- направлять указания, касающиеся размещения на информационных стендах, официальном сайте Банка, информации в целях исполнения Банком требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- запрашивать и получать от руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы,

- инициировать проведение мероприятий по дополнительной проверке клиента, в том числе с привлечением соответствующих подразделений Банка, в рамках их компетенции;

- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- входить в помещения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях,

- иные полномочия в соответствии с действующим законодательством, Положением «О Службе специального контроля» и иными внутренними документами Банка.

12.14. Служба по управлению банковскими рисками создается решением Совета директоров и действует в соответствии с Уставом Банка и Положением о Службе по управлению банковскими рисками, утверждаемым Председателем Правления, независима в своей деятельности от других подразделений Банка и подотчетна непосредственно Председателю Правления.

Руководитель Службы по управлению банковскими рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы по управлению банковскими рисками при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать, установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Численность Службы по управлению банковскими рисками должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в части управления банковским рисками. Служба по управлению банковскими рисками создается с целью организации процесса управления банковскими рисками, осуществления анализа эффективности деятельности Банка и его подразделений в области управления рисками и капиталом, планирования и оценки исполнения планов, контроля и нормирования расходов Банка.

Полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- пользоваться необходимыми для работы компьютерными программами и базами данных, архивными документами;

- запрашивать и получать от подразделений Банка документы и информацию, необходимые для решения вопросов, входящих в компетенцию Службы;

- устанавливать сроки предоставления запрашиваемой информации;

- требовать от других подразделений Банка обязательного соблюдения утвержденной технологии выполнения банковских операций и установленных лимитов с целью управления соответствующими видами банковских рисков;

- осуществлять иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением «О Службе по управлению банковскими рисками» и иными внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 13. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ИЛИ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

13.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по решению Общего собрания акционеров. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или инициативе Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Устав, Единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы (включая документы по личному составу и иные документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации) с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

13.3. Ликвидация Банка влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства. При добровольной ликвидации Банка Общее собрание акционеров, принявшее такое решение, письменно уведомляет об этом Банк России в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством. В случае ликвидации Общества по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) применяется соответствующий порядок, предусмотренный действующим законодательством.

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

13.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем средстве массовой информации сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения);

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

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения, а также иные сведения, установленные законодательством Российской Федерации. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Выплаты кредиторам ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

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

13.5. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в соответствии с установленными законодательством правилами.

13.6. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим существование с момента внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

13.7. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

#### ГЛАВА 14. Внесение изменений в Устав

14.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров и регистрируется в установленном порядке.

14.2. Изменения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

#### ГЛАВА 15. Прочие положения

15.1. Упомянутые в настоящем Уставе Положение «О Совете директоров АО АКБ «Алеф-Банк», Положение «Об исполнительных (коллегиальном и единоличном) органах АО АКБ «Алеф-Банк» и иные внутренние документы Банка не являются его составными частями, в связи с чем внесение изменений и дополнений в них, а также принятие данных документов в новой редакции может осуществляться независимо друг от друга, но в соответствии с положениями, установленными действующим Уставом, и без какой-либо их государственной регистрации, если это прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

15.2. Положения настоящего Устава применяются постольку, поскольку иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. В случае возникновения противоречий между положениями настоящего Устава и нормами действующего законодательства Российской Федерации, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель Совета директоров  
АО АКБ «Алеф-Банк»

*Ульянова*



Н.В. Ульянова

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 24 (Двадцать четыре) листа.

Председатель Совета директоров  
АО АКБ «Алеф-Банк»



Ульянова Наталья Витальевна  
01 июня 2018 года