

Вопрос 7

Об утверждении Устава в новой редакции

Проект решения Собрания: утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции.

Пояснительная информация по вопросу

Предлагаемый для утверждения проект Устава ПАО Сбербанк в новой редакции подготовлен с учетом изменений Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Закон) в редакции Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ, вступившего в силу с 01.09.2018.

Основные изменения, внесенные в проект Устава

- 1) Перенесены из компетенции Общего собрания акционеров Банка в компетенцию Наблюдательного совета Банка следующие вопросы:

- избрание Президента, Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Закон допускает передачу указанных вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию совета директоров общества. При этом у акционеров общества не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Закона.

- 2) Исключены сведения о Ревизионной комиссии Банка. Закон допускает возможность не создавать ревизионную комиссию в публичном акционерном обществе, если ее наличие не предусмотрено уставом публичного общества.
- 3) Исключен из компетенции Правления Банка вопрос об утверждении процентных ставок по вкладам физических лиц. Нормы Закона и требования Банка России не устанавливают обязательность рассмотрения данного вопроса исполнительными органами общества (предлагается передать вопрос в компетенцию Комитета Банка по ставкам).

В соответствии с подпунктом 4 пункта 10.2 Устава Банка члены Наблюдательного совета на заседании 16.04.2019 приняли следующие решения:

- 1) одобрить проект Устава ПАО Сбербанк в новой редакции;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк принять следующее решение: «Утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции».

УСТАВ
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»
ПАО Сбербанк

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
протокол №__ от «__» _____ 2019 года

г. Москва
2019 год

Глава 1. Общие положения

- 1.1.** Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.
Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (Протокол № 1).
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (Протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» «Сбербанк России».
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (Протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)» «Сбербанк России».
В соответствии с решением Общего собрания 1.1. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.
Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (Протокол № 1).
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (Протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» «Сбербанк России».
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (Протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)» «Сбербанк России».
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (Протокол № 14) сокращенное наименование Банка изменено на «Сбербанк России ОАО».
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04 июня 2010 года (Протокол № 23) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Сбербанк России» ОАО «Сбербанк России».
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года (Протокол № 28) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Сбербанк России» ПАО Сбербанк.
Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России».
- 1.2.** Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

На английском языке полное фирменное наименование Банка: Sberbank of Russia, сокращенное фирменное наименование Банка: Sberbank.

- 1.3.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 1.4.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).
- 1.5.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.6.** Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.
Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.
- 1.7.** Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.
- 1.8.** Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.
Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий, членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 1.9.** Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка, единоличный исполнительный орган — Президент, Председатель Правления Банка.
- 1.10.** Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.11.** Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 1.12.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 1.13.** Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Возврат вкладов физических лиц в Банке обеспечивается в порядке, предусмотренном федеральными законами.

- 1.14.** 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.
- 1.15.** Банк и его филиалы независимы от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии ими решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 1.16.** Банк вправе быть участником (учредителем) другого хозяйственного товарищества и общества на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 1.17.** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.
- 1.18.** Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 1.19.** Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.
Адрес Банка: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

- 2.1.** Банк осуществляет следующие банковские операции:
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1)** размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 7.2)** открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.3)** осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 8) выдачу банковских гарантий;
 - 9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

2.2. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

2.3. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов — физических и юридических лиц.

- 2.4.** 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.
- 2.5.** Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.
- 2.6.** В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

Глава 3. Уставный капитал

- 3.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.
- 3.2.** Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.
- 3.3.** Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 3.4.** Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.5.** Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).
Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 000 000 000 штук номинальной стоимостью 3 рубля.
- 3.6.** Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:
- 1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;
 - 2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
 - 3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;
 - 4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.
- 3.7.** Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.
- 3.8.** Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

- 1) уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;
- 2) приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества и погашения приобретенной части акций;
- 3) погашения выкупленных Банком акций.

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

3.10. Не менее 50 процентов голосующих акций плюс одна голосующая акция Банка (контрольный пакет) принадлежит Банку России.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Банка, не приводящие к сокращению доли его участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Банка, приводящие к сокращению доли его участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляются на основании федерального закона.

Глава 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

- 4.1.** Все акции Банка являются именованными.
- 4.2.** Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа — с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.
- 4.3.** Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.
Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.
- 4.4.** Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 4.5.** Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.
- 4.6.** Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.7.** Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

- 4.8.** Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор — профессиональный участник рынка ценных бумаг — в соответствии с заключенным с Банком договором.
- 4.9.** Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего числа.
Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка.
- 4.10.** Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном федеральным законом.
- 4.11.** Акции, приобретенные по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при приобретении.
- 4.12.** Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом.

Глава 5. Права и обязанности акционеров

- 5.1.** Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу — одинаковый объем прав.
Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.
- 5.2.** Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам — их владельцам — одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.
Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.
Акционеры — владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральным законом.
- 5.3.** Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской

Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций, включая случаи, установленные федеральным законом. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров — владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров — владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров — владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров — владельцев привилегированных акций этого типа.

- 5.4.** Акционер или номинальный держатель имеют право требовать у регистратора подтверждения прав на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.5.** Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.
- 5.6.** Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- 5.7.** Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.
Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распро-

страняется 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).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

5.8. Акционеры Банка вправе получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка.

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к Общему собранию акционеров, годовой отчет Банка после утверждения годовым Общим собранием акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, указанном в п. 9.16. настоящего Устава.

5.9. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

5.10. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5.11. Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени и в интересах Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

5.12. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

5.13. Объявленные акции Банка в случае их размещения предоставляют их владельцам все права, предусмотренные федеральным законом и настоящим Уставом для владельцев акций Банка соответствующей категории.

5.14. Акционеры обязаны не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

5.15. Приобретение более 30 процентов акций Банка осуществляется в соответствии с федеральным законом.

5.16. Акционеры Банка и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к представлению информации и документов держателю реестра владельцев ценных бумаг.

В случае непредставления лицом информации об изменении своих данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные такому лицу в связи с этим убытки.

5.17. Акционеры Банка обязаны участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

5.18. Акционеры Банка обязаны не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

5.19. Акционеры Банка обязаны не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

5.20. Акционеры Банка обязаны участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений.

5.21. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

6.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль после налогообложения по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета Банка.

- 6.4.** 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 законодательством Российской Федерации.
Решение о выплате дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.
- 6.5.** Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.

Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка

- 7.1.** Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.
- 7.2.** Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 7.3.** 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 и в порядке, предусмотренных федеральными законами.
- 7.4.** Все работники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.
- 7.5.** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Глава 8. Учет и отчетность

- 8.1.** Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также международными стандартами финансовой отчетности.

- 8.2.** Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 8.3.** Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.
- 8.4.** Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 8.5.** Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 8.6.** Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации. В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.
- 8.7.** Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 9. Общее собрание акционеров

- 9.1.** Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.
- 9.2.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
 - 2) реорганизация Банка;
 - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
 - 7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
 - 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
 - 9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых

посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

- 10) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- 11) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 12) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 13) назначение аудиторской организации Банка;
- 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15) утверждение годовых отчетов, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 17) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных федеральным законом.

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6-12, 17-21 пункта 9.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с федеральным законом право вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Наблюдательного совета Банка внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.

9.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции федеральным законом и настоящим Уставом.

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

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

9.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, в случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка — заместитель или один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

9.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

9.9. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением Общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года Банка.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет определяется Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Наблюдательным советом Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

- 9.10.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 75 дней после окончания отчетного года Банка.
- 9.11.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры Банка, права на акции которых учитываются номинальным держателем, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.12.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому вопросу.
- 9.13.** Если предложение о внесении вопросов в повестку дня внесено акционером, права на акции которого учитываются номинальным держателем, к такому предложению должна прилагаться выписка по счету депо акционера.
- 9.14.** Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившее предложение и принять решение о включении или об отказе во включении его в повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.
- 9.15.** Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка направляется акционеру (акционерам), предложившему вопрос

в повестку дня или выдвинувшему кандидата, в срок и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

- 9.16.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в «Российской газете» и размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.com — далее сайт Банка) не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- 9.17.** Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 9.18.** Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.
- 9.19.** Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления соответствующего требования или принятия Наблюдательным советом Банка решения о его проведении. Сообщение о его проведении должно быть опубликовано в срок, установленный федеральным законом.
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный Наблюдательным советом Банка.
- 9.20.** Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п. п. 9.11–9.15 настоящего раздела Устава.
- 9.21.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка в соответствии с федеральным законом.
- 9.22.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.
- 9.23.** Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуника-

ционной сети Интернет, а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет до даты окончания приема бюллетеней.

9.24. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

9.25. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция — один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.26. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если федеральным законом не установлено иное.

9.27. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 5, 7–8, 10–11, 19, 22 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

9.28. Функции Счетной комиссии выполняет регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голо-

сования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

9.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней (при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

Решения, принятые Общим собранием акционеров, также раскрываются Банком путем размещения протокола Общего собрания акционеров на сайте Банка.

9.30. В случае несоответствия положений Устава и внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, преимущественную силу имеют положения Устава.

Глава 10. Наблюдательный совет Банка

10.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

10.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с федеральным законом;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с федеральным законом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;

- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 8) размещение 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;
- 9) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом, за исключением акций;
- 10) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 12) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 13) образование Правления Банка, избрание членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 15) утверждение внутренних документов Банка, включая Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, Положение о корпоративном секретаре, Кодекс корпоративного управления, Кодекс этики, Положение о дивидендной политике, Положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;
- 16) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 19) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;
- 20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- 21) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; назначение председателей и членов комитетов и прекращение их полномочий, заслушивание отчетов председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 22) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение годового плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 23) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного 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 контроль за реализацией указанного порядка;
- 24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- 25) 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;
- 26) периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок представления отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Наблюдательным советом;
- 27) утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;
- 28) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;
- 29) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

- 30) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 31) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 10.3.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.
- 10.4.** Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.
- 10.5.** Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 10.6.** Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, и члены Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.
- 10.7.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.
- 10.8.** При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 10.9.** Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.
- 10.10.** По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.
Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.
- 10.11.** Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.
- 10.12.** Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, аудитор-

ской организации, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

- 10.13.** Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда число членов Наблюдательного совета Банка становится менее числа, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.
- 10.14.** При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка.
- 10.15.** Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.
- 10.16.** Решения об увеличении уставного капитала и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.
Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 10.17.** Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1, 30 пункта 10.2. Устава, а также по вопросам:
- утверждение положения о дивидендной политике;
 - определение цены (денежной оценки) имущества по крупной сделке;
 - принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка;
 - принятие рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения;
 - вынесение на собрание акционеров вопросов, связанных с внесением изменений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, делистингом акций и (или)

ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, согласием на совершение или последующим одобрением крупных сделок, увеличением или уменьшением уставного капитала Банка, реорганизацией или ликвидацией Банка принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее чем в три четверти голосов, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

- 10.18.** Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.
- 10.19.** Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).
- 10.20.** Члены Наблюдательного совета Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 11. Исполнительные органы Банка

- 11.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.
- 11.2.** Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.
- 11.3.** Права и обязанности Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора). Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с членами Правления — Президентом, Председателем Правления Банка.
- 11.4.** Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.
- 11.5.** К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

11.6. Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

- 1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 2) рассматривает и утверждает отчеты руководителей подразделений Центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков, филиалов и представительств Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;
- 3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- 4) обеспечивает технологическое развитие Банка, организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, обеспечивает реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией;
- 5) обеспечивает развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, их технологическое совершенствование, улучшение качества оказываемых ими услуг;
- 6) принимает решения об участии и прекращении участия, в том числе изменения доли участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии, о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;
- 7) реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;
- 8) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- 9) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

- 10) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, согласовывает освобождение от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о представлении к награждению наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;
 - 11) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
 - 12) принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе коллегий, комиссий, комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их функции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка;
 - 13) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, вносит в них изменения, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;
 - 14) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);
 - 15) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.
- 11.7.** Порядок созыва и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.
- 11.8.** Президент, Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 4 года.
- 11.9.** Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.
- 11.10.** Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу, председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления Банка.
- 11.11.** К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Президент, Председатель Правления Банка:
- 1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;
 - 2) вносит предложения Наблюдательному совету Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;
 - 3) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;
 - 4) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
 - 5) распределяет обязанности между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка;
 - 6) без доверенности представляет Банк в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
 - 7) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
 - 8) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
 - 9) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;
 - 10) осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;
 - 11) утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, штатное расписание представительств Банка;
 - 12) утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
 - 13) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
 - 14) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;
 - 15) принимает решение о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, определяет цену оплаты облигаций, не конвертируемых в акции Банка, либо устанавливает порядок ее определения, а также принимает решения по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;
 - 16) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

- 17) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.
- 11.12.** Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.
Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.
- 11.13.** Президент, Председатель Правления Банка совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка.
Президент, Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.
Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.
- 11.14.** Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.
- 11.15.** Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

Глава 12. Крупные сделки Банка

- 12.1.** Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.
- 12.2.** Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.
- 12.3.** Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием

акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность

- 13.1.** Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном федеральным законом.
- 13.2.** На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с федеральным законом по требованию Президента, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.
Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, — акционеров — в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.
- 13.3.** Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:
- 1) Президентом, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
 - 2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.
- 13.4.** В случаях, установленных федеральным законом, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров — владельцев голосующих акций.

Глава 14. Организационная структура Банка

- 14.1.** Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (ло-

готипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

- 14.2.** Банк наделяет филиалы имуществом. В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке и государственном языке республик в соответствии с законодательством республик.
- 14.3.** При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса, местонахождения Банк уведомляет об этом всех кредиторов Банка, обслуживающихся в таком филиале, включая иностранных клиентов, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.
- 14.4.** Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) — управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах создаются коллегиальные органы: правление территориального банка — по решению Правления Банка — и совет отделения — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение, и иные коллегиальные органы (комиссии, комитеты). Коллегиальные органы филиалов действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.
- 14.5.** Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей. Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляются руководителями филиалов по установленной номенклатуре.
- 14.6.** Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по приказу председателя территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения — по приказу управляющего отделением; внутренние структурные подразделения Центрального аппарата — по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

- 15.1.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством

Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

- 15.2.** Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Наблюдательным советом Банка по итогам проведения конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.
- 15.3.** Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 16. Внутренний контроль в Банке

- 16.1.** Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации установленными в Банке правилами и процедурами осуществляет внутренний контроль 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) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
 - соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
 - исключения вовлечения Банка и участия его работников 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.

16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- 2) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 3) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 4) Служба внутреннего аудита Банка;
- 5) Служба внутреннего контроля Банка;
- 6) структурное подразделение (ответственный работник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 8) иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

16.3. Служба внутреннего контроля — совокупность структурных подразделений и работников Банка, — осуществляющая свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом, Председателем Правления Банка и иных внутренних документов Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции, организационную структуру, подотчетность, права и обязанности служащих Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

16.4. Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление и мониторинг риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;

– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям в Банке;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

– участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

– участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

16.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Президентом, Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем принимаемого Банком риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям.

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

16.7. Служба внутреннего аудита — совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита Центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

16.8. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

– оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, процессов и процедур внутреннего контроля;

– проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;

– проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

– проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

– оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

– другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

- 16.9.** Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о выполнении плана работы и результатах проверок Банка и информацию о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также о действиях, предпринятых для их устранения.
- 16.10.** Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждается Президентом, Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.
- 16.11.** Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Наблюдательным советом Банка.
- 16.12.** Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:
- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
 - контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
 - прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
 - консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
 - другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
- 16.13.** Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.
- 16.14.** Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- 16.15.** Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом Банка, ответственным за проти-

водействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) — Контролером по ПОД/ФТ.

Контролер по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

Контролер по ПОД/ФТ имеет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать указания руководителям и работникам подразделений Банка, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции;
- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

- 16.16.** Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника на рынке ценных бумаг, осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

- 16.17.** Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляются Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка

- 17.1.** Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 17.2.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшим сроком хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

- 17.3.** Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 17.4.** Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.
- 17.5.** Ликвидация считается завершённой, а Банк — прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г. О. Греф

Предложения по основным изменениям в Устав ПАО Сбербанк

№ п/п	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1.	<p>Пункт 5.3. первый абзац Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов <...> а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.</p>	<p>Пункт 5.3. после слов «законодательством Российской Федерации о ценных бумагах» дополнить словами «, а также вопросов, решение по которым в соответствии с федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка».</p>	<p>Приведено в соответствие с формулировками абз.1 п. 4 ст. 32 Закона об акционерных обществах¹ (Закон об АО)</p>
2.	<p>Пункт 9.2. компетенция Общего собрания акционеров Банка 5) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;</p>	<p>Подпункт 5. пункта 9.2. исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 9.2.</p>	<p>Предлагается вопросы избрания Президента, Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий передать в компетенцию Наблюдательного совета (НС). В соответствии с подп. 8) п. 1 ст. 48 Закона об АО образование исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции общего собрания акционеров (ОСА), <i>если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (СД) общества.</i></p>
3.	<p>Пункт 9.2. б) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;</p>	<p>Подпункт 6. пункта 9.2. исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 9.2.</p>	<p>Предлагается исключить из Устава Банка сведения о Ревизионной комиссии (РК) В соответствии с п. 1 ст. 85 Закона об АО уставом общества можно не предусматривать наличие РК.</p>
4.	<p>Пункт 9.2. 17) утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, <..></p>	<p>Подпункт 17. (в новой редакции – подпункт 15) пункта 9.2. изложить в редакции: 15) утверждение годовых отчетов, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, <..></p>	<p>В связи с переносом вопроса утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка из компетенции ОСА в компетенцию НС. В соответствии с подп. 11) ст. 48 Закона об АО утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества относится к компетенции ОСА, если уставом общества решение этого вопроса не отнесено к компетенции СД общества</p>
5.	<p>Пункт 9.2. 23) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии; <..></p>	<p>В подпункт 23. (в новой редакции – подпункт 21) пункта 9.2. исключить слова «Положения о Ревизионной комиссии»</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>

¹ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208 –ФЗ «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ (в силе с 01.09.2018).

6.	Пункт 9.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также о распределении прибыли, <..>.	Пункт 9.8. изложить в редакции: Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, а также о распределении прибыли <..>	В связи с исключением из Устава сведений о РК. В связи с переносом вопроса утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в компетенцию НС.
7.	Пункт 9.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе <..> выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента, Председателя Правления Банка. <..>	Пункт 9.10. изложить в редакции: Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе <..> выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать его количественный состав. <..>	В связи с исключением из Устава образования Ревизионной комиссии и положений о ней. В связи с переносом вопроса избрания Президента, Председателя Правления Банка из компетенции ОСА в компетенцию НС.
8.	Пункт 9.15. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган <..>	Пункт 9.15. изложить в редакции: Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет <..>	В связи с исключением из Устава сведений о РК.
9.	Пункт 9.17. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации, а также акционеров <..>.	В пункте 9.17. исключить слова «Ревизионной комиссии или».	В связи с исключением из Устава образования Ревизионной комиссии и положений о ней.
10.	Пункт 9.18. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров <..> должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.	В пункте 9.18. исключить слова «Ревизионной комиссии»	В связи с исключением из Устава сведений о РК.
11.	Пункт 10.2. Компетенция Наблюдательного совета. Подпункты 5 и 12 в предлагаемой редакции отсутствуют.	Пункт 10.2. дополнить подпунктами 5 и 12 в следующих редакциях (с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 10.2.): 5) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; 12) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.	В связи с переносом вопросов из компетенции ОСА в компетенцию НС

<p>12. Пункт 10.2. 19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; <..></p>	<p>Подпункт 19. (в новой редакции – пункт 21) пункта 10.2 изложить в редакции: 21) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; назначение председателей и членов комитетов и прекращение их полномочий <..></p>	<p>В соответствии с п.9.1. ст. 65 Закона об АО</p>
<p>13. Пункт 10.2. 26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка, с одновременным принятием решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образовании нового единоличного исполнительного органа</p>	<p>Подпункт 26. пункта 10.2. исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 10.2.</p>	<p>В связи с переносом вопросов избрания Президента, Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий из компетенции ОСА в компетенцию НС.</p>
<p>14. Пункт 10.2. 28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;</p>	<p>Подпункт 28. (в новой редакции – подпункт 29) пункта 10.2 изложить в редакции: 28) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
<p>15. Пункт 10.12. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>Пункт 10.12. изложить в редакции: Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК. Приведено в соответствие с п. 1 ст.68 Закона об АО: «..по требованию.. должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита)..».</p>
<p>16. Пункт 11.6. Компетенция Правления 7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;</p>	<p>Подпункт 7. пункта 11.6. исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 11.6.</p>	<p>Предлагается передать функцию в компетенцию коллегиальных рабочих органов Банка (Комитета по ставкам). Нормативные ограничения отсутствуют.</p>
<p>17. Пункт 11.8. Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.</p>	<p>Пункт 11.8. изложить в редакции: Президент, Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 4 года.</p>	<p>В связи с передачей вопроса избрания Президента, Председателя Правления Банка в компетенцию НС.</p>
<p>18. Пункт 11.9. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>Пункт 11.9. изложить в редакции: Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>В связи с передачей вопроса досрочного прекращения полномочий Президента, Председателя Правления Банка в компетенцию НС.</p>

<p>19. Пункт 14.4. второе предложение В филиалах Банка создаются коллегиальные органы (правление территориального Банка, совет отделения) и иные коллегиальные рабочие органы (комиссии, комитеты), которые действуют на основании утверждаемых Правлением Банка положений.</p>	<p>Пункт 14.4. изложить второе предложение в редакции: В филиалах создаются коллегиальные органы: правление территориального банка — по решению Правления Банка — и совет отделения — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение, и иные коллегиальные органы (комиссии, комитеты). Коллегиальные органы филиалов действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.</p>	<p>Предлагается решение вопроса о создании совета отделения передать в компетенцию правления территориального банка, а организационном подчинении которого находится отделение. Нормативные ограничения отсутствуют.</p>
<p>20. Пункт 14.6. Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; <..></p>	<p>Пункт 14.6. изложить в редакции: Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по приказу председателя территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения — по приказу управляющего отделением, <..></p>	<p>Предлагается осуществлять открытие, закрытие и переподчинение ВСП ТБ или отделения по приказу председателя ТБ или управляющего отделением соответственно. Не противоречит п.12.1 инструкции 135-И2.</p>
<p>21. Пункт 15.1. Ревизионная комиссия Банка <..></p>	<p>Пункт 15.1. исключить с соответствующим изменением нумерации пунктов главы 15</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
<p>22. Пункт 15.2.3. 15.2.3. Аудиторские организации, члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения <..>.</p>	<p>В пункте 15.2.3. (в новой редакции – 15.3) исключить слова «члены Ревизионной комиссии»</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
<p>23. Пункт 16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют <..>: 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом; 2) Ревизионная комиссия; 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;</p>	<p>В пункте 16.2. подпункт 2. исключить с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 16.2.</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
<p>24. Пункт 16.3. Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности; подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля и иные вопросы.</p>	<p>Пункт 16.3. изложить в редакции: Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции, организационную структуру, подотчетность, права и обязанности служащих Службы внутреннего контроля и иные вопросы.</p>	<p>Приведено в соответствие с Положением³ о службе внутреннего контроля Банка</p>

² Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 05.10.2018) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

³ Положение о Службе внутреннего контроля ОАО «Сбербанк России» от 25.09.2014 № 3497.

25. Пункт 16.15. Полномочия контролера ПОД/ФТ

Абзац 4 — получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы

Абзац 7 — давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя кредитной организации); указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке).

Абзацы 4 и 7 пункта 16.15. изложить в редакции:

– **запрашивать** и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые, **в том числе** распорядительные и бухгалтерские документы;

– давать указания **руководителям и работникам подразделений Банка, касающиеся** проведения операции, **в том числе предписания о задержке ее проведения** в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции **в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции;**

Приведено в соответствии с п.2.7. Положения⁴ Банка России № 375-П.

⁴ «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П) (ред. от 30.03.2018).